

Министерство образования Российской Федерации
ГОУ ВПО "Уральский государственный технический университет–УПИ"

**Н.Р. Кельчевская
Н.Б. Прохорова
М.В. Павлова**

**Проведение финансового анализа
государственного образовательного учреждения**

Издание второе, исправленное

Екатеринбург
2003

УДК 378.3:658.15
ББК 448к94
К 34

Рецензент: профессор, доктор экономических наук Л.Е. Стровский (ГОУ ВПО
"Уральский государственный технический университет – УПИ")

Кельчевская Н.Р., Прохорова Н.Б., Павлова М.В.

К 34 Проведение финансового анализа государственного образовательного учреждения. 2-е изд., испр. Екатеринбург: ГОУ ВПО УГТУ-УПИ, 2003. 126 с.

ISBN 5-321-00127-8

Рыпочные механизмы не оставили без влияния систему высшего образования. Деятельность государственного вуза претерпела существенные изменения, а именно высшее учебное заведение представляет сегодня собой аналогичный производственному предприятию субъект, способный предложить «продукцию» собственного производства и при эффективной ее реализации получить прибыль. Это, в свою очередь, помогает выделить перспективные внебюджетные источники финансирования. Решение указанных задач не возможно без финансового анализа деятельности государственного учебного заведения.

В работе предложена методика проведения финансового анализа, учитывающая особенности бюджетной образовательной организации, в частности финансовый учет, построенный на плане счетов для бюджетной организации. Работы по проведению финансового анализа в целом предлагается выполнять поэтапно, осуществляя одновременно совместный и раздельный анализ доходов и расходов вуза по бюджетным источникам и внебюджетной деятельности. Определены источники информации и показатели для выполнения указанных задач. Разработаны структурные формы для отражения результатов анализа, позволяющие прогнозировать мероприятия по повышению эффективности работы вуза.

Данное издание приведено в соответствие с Налоговым кодексом Российской Федерации.

Библиогр.: 58 назв. Табл. 23. Рис. 17.

ISBN 5-321-00127-8

© Авторы, 2001

© ГОУ Уральский государственный
технический университет - УПИ, 2001

Оглавление

| | |
|---|-----|
| Введение | 4 |
| 1. Деятельность государственного образовательного учреждения в новых экономических условиях..... | 7 |
| 1.1. Процесс адаптации государственного вуза к условиям рыночной экономики..... | 7 |
| 1.2. Проблемы российского законодательства в области внебюджетной деятельности государственных образовательных учреждений | 11 |
| 1.2.1. Имущественные и финансовые права вуза | 12 |
| 1.2.2. Вопрос квалификации доходов государственного образовательного учреждения на практике..... | 16 |
| 1.3. Общие положения и основные аспекты формирования бюджета государственного вуза | 18 |
| 1.3.1. Особенности формирования доходной части бюджета..... | 20 |
| 1.3.2. Элементы расходов..... | 34 |
| 1.4. Международная практика организации финансово-экономических отношений в высшей школе..... | 41 |
| 2. Проведение финансового анализа деятельности государственного высшего образовательного учреждения | 55 |
| 2.1. Особенности финансового анализа деятельности государственного вуза как нового субъекта рыночных отношений..... | 55 |
| 2.2. Разработка методики проведения финансового анализа в государственном образовательном учреждении..... | 58 |
| 2.3. Предпринимательская деятельность как источник получения прибыли в вузе..... | 99 |
| 2.3.1. Проблема определения понятия «предпринимательская деятельность» для бюджетного образовательного учреждения | 99 |
| 2.3.2. Анализ прибыли от внебюджетной деятельности..... | 107 |
| 3. Применение разработанной методики для анализа финансовой деятельности ГОУ ВПО УГТУ-УПИ..... | 116 |
| Заключение | 121 |
| Список литературы..... | 122 |

Введение

С переходом российской экономики на рыночные рельсы все субъекты хозяйственной деятельности оказались в принципиально новых условиях функционирования. Будучи связанными новыми обязательствами и получив целый ряд новых свобод, далеко не все предприятия и организации смогли успешно приспособиться к новым экономическим условиям. Но утверждать, что становление и формирование развитой рыночной экономики коснулось лишь отраслей материального производства, принципиально неверно. Бюджетная сфера в свою очередь является неотъемлемым звеном экономической системы страны, а это значит, что развивающиеся рыночные процессы оказывают прямое влияние на состояние всех её составляющих, включая и систему высшего образования.

Главной причиной коренных перестроек в организации и функционировании всей образовательной системы страны стал, конечно же, недостаток средств в госбюжете и, как следствие, недофинансирование деятельности высшей школы. В целях решения этой проблемы Министерством образования РФ была принята программа частичного финансирования государственных образовательных учреждений. В связи с этим вузы получили законное право осуществлять развитие различных направлений внебюджетной деятельности с целью дополнительного самофинансирования. В частности, статья 29 «Платная деятельность высшего учебного заведения» федерального закона «О высшем и послевузовском профессиональном образовании» от 22.08.96 г. №125-ФЗ гласит: «Высшее учебное заведение в соответствии со своим уставом может осуществлять платную деятельность в области образования и в других областях, если это не идет в ущерб его основной деятельности».

Таким образом, оказавшись в новых экономических условиях вузы стали полноправными субъектами рыночных отношений. Это значит, что институты, университеты, академии, изначально имея некоммерческую природу и являясь субъектами социально значимой отрасли, получили возможность заниматься определёнными видами коммерческой деятельности и получать от неё прибыль.

Учитывая вышесказанное, становится очевидным, что вузам без основной черты делового предприятия – планирования доходов и финансового анализа своей деятельности – не обеспечить покрытие необходимых расходов и финансовую устойчивость, а значит, лишить себя возможности нормально функционировать в условиях рынка.

Необходимо также отметить, что образовательная деятельность, в отличие от других отраслей экономики, является наиболее специфичной. Главная особенность её в том, что основной целью работы вуза является выполнение социального заказа (подготовка специалистов), а получение доходов от внебюджетных операций и формирование прибыли выступает скорее единствен-

ной вспомогательной функцией, позволяющей вузу в рыночных условиях обеспечить нормальное осуществление своих первоочередных задач.

Итак, по какой же схеме следует осуществлять ставший уже необходимостью финансовый анализ деятельности вуза? Очевидно, что для бюджетной образовательной организации, как и для остальных отраслей экономики, также необходима своя особая методика, которая учитывала бы всю специфику её работы. На сегодняшний день такая методика отсутствует.

Вышесказанное дает возможность говорить о необходимости проведения исследования по теме **«Разработка модели проведения финансового анализа государственного образовательного учреждения»**.

Тема исследования в свою очередь определяет цель, предмет и объект исследования.

Цель исследования – разработка универсальной модели для организации и поэтапного проведения анализа финансовой и хозяйственной деятельности высшего государственного образовательного учреждения на основе данных бухгалтерской и финансовой отчетности, а также документов внутреннего учёта.

Предмет исследования – финансовая (бюджетная и внебюджетная) деятельность государственного образовательного учреждения, результаты которой отражены в документах бухгалтерской и финансовой отчетности.

Объект исследования – государственное образовательное учреждение, получающее одновременно как ассигнования из бюджета, так и занимающееся внебюджетной деятельностью. В данной работе в качестве объекта исследования выбрано ГОУ ВПО УГТУ-УПИ.

Достижение цели исследования сводится к решению следующих конкретных задач:

- проведение комплексного анализа российского законодательства в области внебюджетной деятельности государственных образовательных учреждений; выявление противоречий законодательных актов, вызывающих проблемы в организации внебюджетной деятельности вузов;
- разработка оптимальной классификации стран по признаку централизованного/децентрализованного финансирования системы высшего образования и изучение опыта организации финансово-экономических отношений в высшей школе отдельных стран каждой из выделенных групп;
- определение понятия «коммерческая деятельность» для государственного образовательного учреждения;
- разработка исчерпывающего перечня видов предпринимательской деятельности, на основе которого любое государственное образовательное учреждение сможет определить, будет ли относиться вновь вводимое направление деятельности к предпринимательской сфере;
- разработка модели для поэтапной подготовки и организации работы по проведению финансового анализа в высшем учебном заведении;

- разработка универсального алгоритма проведения финансового анализа деятельности государственного вуза на основе распределения его доходов и расходов по бюджетным и внебюджетным направлениям;
- подготовка макстов вспомогательных таблиц для проведения финансового анализа и разработка методических указаний по их заполнению;
- проведение финансового анализа по некоторым блокам предложенной методики на основе статистических данных ГОУ ВПО УГТУ-УПИ с целью проверки её практичности и возможности применения.

Для решения поставленных задач была проработана литература по теории финансово-хозяйственного анализа предприятий и организаций, отечественная и зарубежная периодика по теме организации финансово-экономических отношений в высшей школе, а также необходимые нормативные и законодательные акты Российской Федерации.

1. Деятельность государственного образовательного учреждения в новых экономических условиях

1.1. Процесс адаптации государственного вуза к условиям рыночной экономики

Деятельность любого предприятия ориентирована на получение определенных результатов. Однако одни предприятия уверенно достигают поставленных целей своей деятельности, а другие - работают менее успешно. Многие экономисты связывают успех деятельности предприятия с правильным выбором вида деятельности, наличием достаточных ресурсов и умением ориентироваться в бурном море рыночной экономики. Удачное функционирование предприятия как хозяйствующего субъекта современного рынка, бесспорно, зависит от правильной начальной его ориентации и благоприятных исходных условий его деятельности – обеспеченности материальными, финансовым и трудовыми ресурсами. Однако одну из наиболее значительных ролей играет и то, как управляется предприятие в беспокойном море хозяйственных неожиданностей, инфляционных сюрпризов, жесткой конкуренции. Управление в широком смысле как сложный социально-экономический процесс означает воздействие на процесс, объект, систему для сохранения их устойчивости или перевода из одного состояния в другое в соответствии с заданными целями. Управление в узком смысле представляет собой конкретные способы (методы) воздействия на объект управления для достижения конкретной цели. Управление осуществляется на основе различных форм и методов воздействия на объект управления.

На сегодняшний день подходы и процессы управления различными хозяйствующими субъектами, с учетом специфики менталитета российских экономистов-практиков, многие годы работавших в условиях директивной экономики с ее оригинальным подходом к трактовке и реализации общих функций управления, всё больше становятся ориентированы на разрабатываемые годами модели развитых стран и приобретают новое звучание.

Последнее десятилетие XX века было весьма знаменательным для России – начавшийся в конце 80-х годов процесс трансформации централизованно планируемой экономики и постепенная замена ее рыночными отношениями медленно, с великими трудностями и противоречиями, но все же начали набирать обороты. Были созданы первые реально (а не псевдо) самостоятельные предприятия, существенно расширились возможности выхода отечественных компаний на международные рынки, начал зарождаться рынок капитала, подверглась коренной реконструкции банковская система страны. Появились новые понятия и категории, либо подвергавшиеся в годы советской власти ostrакизму, либо вовсе не известные широкому кругу предпринимателей, экономистов, бухгалтеров, финансистов – такие как бизнес, капитал, финансовый инструмент, лизинг, факторинг и др. Новые условия организации и ведения бизнеса потребовали не только внедрения принципиально иных способов хозяйствования, но и изменения взглядов на сущность и содержание основных функций,

выполняемых специалистами для обеспечения ритмичной и прибыльной работы предприятия. В числе этих функций - анализ.

Анализ деятельности хозяйствующего субъекта является одним из наиболее действенных методов управления, основным элементом обоснования руководящих решений. В условиях становления рыночных отношений он имеет целью обеспечить устойчивое развитие доходного, конкурентоспособного производства и включает различные направления: правовое, экономическое, производственное, финансовое и др. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия предполагают всестороннее изучение технического уровня производства, качества и конкурентоспособности выпускаемой продукции, обеспеченности производства материальными, трудовыми и финансовыми ресурсами и эффективности их использования. Они основаны на системном подходе, комплексном учете разнообразных факторов, качественном подборе достоверной информации и являются важной функцией управления.

Наиболее общая цель анализа и диагностики финансово-хозяйственной деятельности предприятия – повышение эффективности его работы на основе системного изучения всех видов его деятельности. В процессе анализа и диагностики финансово-хозяйственной деятельности предприятия исследуются совокупность технологических, социально-экономических, правовых, экологических и иных процессов, закономерности формирования, построения и функционирования систем управления; принципы построения организационных структур, эффективность применяемых методов; информационное, материально-техническое и кадровое обеспечение.

В свою очередь, анализ финансовой деятельности (финансовый анализ) является своего рода компонентой общего экономического анализа предприятия и важной частью, а по сути, основой принятия решений на микроэкономическом уровне, т.е. на уровне субъектов хозяйствования. Не следует, однако, воспринимать этот вид анализа как простое "расчленение" объекта и описание составляющих его частей. Любой экономический субъект является сложной системой со множеством взаимосвязей как между его собственными составляющими, так и с внешней средой. Простое выявление и описание этих связей тоже мало что даст для практической деятельности. Гораздо важнее другое; с помощью аналитических процедур выявляются наиболее значимые характеристики и стороны финансовой деятельности субъекта и делаются прогнозы его будущего состояния, после чего на основе этих прогнозов строятся планы производственной и рыночной активности и разрабатываются процедуры контроля за их исполнением, а самое главное – проводится поиск новых перспективных источников повышения эффективности финансовой деятельности и оценка возможности их использования в долгосрочной и краткосрочной перспективе.

С переходом российской экономики на рыночные рельсы все субъекты хозяйственной деятельности оказались в принципиально новых условиях функционирования. Будучи связанными новыми обязательствами, но, одновремен-

но, и получив целый ряд новых свобод, далеко не все предприятия и организации смогли успешно приноровиться к новым рыночным условиям. Подавляющее большинство предприятий оказались неспособны в полном объеме удовлетворять требования кредиторов и осуществлять обязательные платежи в бюджет. В результате этого многие субъекты признавались банкротами, переживая процедуры ликвидации, или преобразовывали свою организационно-правовую форму, проводя реорганизационные операции, другие были вынуждены частично поменять род своей деятельности, добавляя в реестр выполняемых ими работ всё новые и новые направления, расширяя или сужая ассортимент выпускаемой продукции и т.д., а некоторые и по сей день влачат жалкое существование, не получая реальной прибыли, но и не разорившись окончательно. Но утверждать, что становление и формирование развитой рыночной экономики коснулось лишь отраслей материального производства, принципиально неверно. Практика показала, что развивающиеся рыночные процессы оказывают прямое влияние на состояние бюджетной сферы, включая образование. Вузы являются частью экономической системы страны, поэтому все принципиальные изменения в её экономике проявляются в их деятельности.

Сложившаяся ситуация в 1995-1998 гг.

90-е годы сопровождались особыми переменами в организации процесса функционирования, выработки новых законов и правил в учебной, кадровой и финансовой деятельности. 1996 год стал для высшей школы годом перехода на принципиально новые финансовые условия существования [32, с.45].

Экономические условия деятельности государственных вузов во второй половине 90-х годов были крайне неблагоприятными и проявлялись в следующих особенностях:

- финансирование только оплаты труда и стипендии студентов (причем финансирование не в полном потребном объеме по отношению к действующим постановлениям),
- отсутствие финансирования коммунальной сферы обеспечения деятельности вуза,
- отсутствие финансирования социальной поддержки работников вуза и студентов,
- отсутствие финансирования приобретения нового оборудования,
- отсутствие финансирования нового строительства.

Особенно тяжело пришлось вузам, осуществляющим подготовку кадров для промышленности, энергетики, транспорта.

Практически с сентября 1995 г. прекратилось финансирование вузов по работам на содержание и развитие. Не выделяются средства на оплату электроэнергии, тепла, телефонов, ремонт зданий, хозяйственные работы, содержание территории, издательскую деятельность. Постановления правительства по увеличению заработной платы, стипендии, доплатам не обеспечиваются финансовым подкреплением [32, с.12].

В 1996 г. была введена практика взаимозачетов долгов вузов и предприятий, обеспечивающих подачу электроэнергии, тепла, воды. Долги бюджета вузу и бюджетные долги налоговых выплат организации, обеспечивающей коммунальные услуги вузу, взаимно погашались Министерством финансов.

С 1996 г. в экономической политике правительства появилась тенденция в принятии экономических постановлений без финансового обеспечения. Фактически разрешаются большие выплаты при сохранении прежнего бюджетного обеспечения. Примером может быть закон «О высшем и послевузовском образовании», подписанный Президентом в августе 1996 г. и предусматривающий увеличение стипендий и заработной платы работникам вузов. В то же время выделяемых вузам средств не хватало для выплаты заработной платы и стипендий даже в прежнем объеме. Появилась практика частичного месячного финансирования по оплате труда и стипендиям [32, с.44].

Высшее учебное заведение на сегодняшний день среди всех остальных участников рынка не является исключением. Оказавшись в новых экономических условиях, вузы стали полноправными субъектами рыночных отношений. Это значит, что институты, университеты, академии, изначально имея некоммерческую природу и являясь субъектами социально значимой отрасли, получили коммерческие возможности, т.е. определённую свободу от административно-командного механизма управления путём перехода к сугубо рыночному механизму регулирования их хозяйственной деятельности.

Нередко под коммерциализацией образовательных учреждений подразумевается процесс включения их в рыночные отношения, а «коммерческой» считается любая деятельность, связанная с получением внебюджетных поступлений. Другими словами, вузы получили право самостоятельно «зарабатывать деньги» – заниматься определёнными видами коммерческой деятельности и получать от неё прибыль. Таким образом, сегодня представляется возможным качественно и количественно оценить результаты деятельности государственного высшего учебного заведения, как и любого другого субъекта рынка, в разрезе её финансовых составляющих, а именно поступления денежных средств (т.е. формирования доходной части бюджета вуза), эффективности их использования (т.е. затрат и расходования денежных средств по различным направлениям), оценки общего финансового состояния и финансовой устойчивости вуза. Более того, проведение анализа финансовой деятельности вуза на сегодняшний день стало неотъемлемым условием его работы и выполнения не только новых коммерческих, но в первую очередь основных образовательных и социальных функций высшей школы.

1.2. Проблемы российского законодательства в области внебюджетной деятельности государственных образовательных учреждений

Определить, является ли организация бюджетным учреждением или хозяйственным предприятием, – задача не настолько простая, как может показаться на первый взгляд. Особенно стоит обратить внимание на данную проблему в связи с тем, что в печати часто дается некорректное определение бюджетных учреждений, в том числе и государственных вузов.

Статья 161 Бюджетного кодекса РФ (далее БК РФ) гласит: "Бюджетное учреждение – организация, созданная органами государственной власти Российской Федерации, органами государственной власти субъектов Российской Федерации, органами местного самоуправления для осуществления управленческих, социально-культурных, научно-технических или иных функций некоммерческого характера, деятельность которой финансируется из соответствующего бюджета или бюджета государственного внебюджетного фонда на основе сметы доходов и расходов". Таким образом, можно выделить три отличия бюджетных учреждений:

- а) созданы органами государственной (муниципальной) власти,
- б) созданы для выполнения функций некоммерческого характера,
- в) финансируются из соответствующего бюджета.

Несмотря на подобную формулировку в законодательстве, можно утверждать, что только признаки (а) и (б) являются обязательными для бюджетных учреждений. Наличие финансирования является необязательным условием. Так, например, подразделения вневедомственной охраны при МВД РФ созданы органами государственной власти – правительством РФ (признак (а)). Вневедомственная охрана создана для выполнения некоммерческих функций – охрана имущества собственников (признак (б)). Данную деятельность нельзя отнести к коммерческой, так как хотя охрана и производится на договорной основе, но расценки на охрану устанавливаются централизованно и прибыль в стоимость услуг не закладывается. Тем не менее подразделения вневедомственной охраны из бюджета не финансируются. Другие же атрибуты бюджетного учреждения – бюджетный план счетов и учет согласно инструкции № 107н – присутствуют [22, с.44].

Если говорить о критериях отнесения организации к бюджетной или хозяйственной, то критерий – создание организации органами государственной власти с целью выполнения ею некоммерческих функций. Конечно, важным отличием является также схема управления организацией. Поступление средств из бюджета в этом случае тоже может иметь место, но взаимоотношения между государством и предприятием в этом случае происходят в рамках не столько Бюджетного кодекса, сколько Гражданского кодекса РФ.

Четкое разграничение коммерческих и некоммерческих организаций проведено в статье 50 Гражданского кодекса России. К первым относятся организации, преследующие в качестве основной цели своей деятельности извлечение

прибыли, а ко вторым - не ставящие такой цели и не распределяющие полученную прибыль между участниками. Сфера деятельности некоммерческих структур определяется законодательством, поэтому невозможно распределить прибыль (доход) или собственность как полностью, так и частично между руководителями, администрацией, персоналом. Это основная черта некоммерческих учреждений в отличие от прочих, прежде всего частных корпораций, распределяющих часть получаемой прибыли среди акционеров. Но нередко под коммерциализацией образовательных учреждений подразумевается процесс включения их в рыночные отношения, а коммерческой считается любая деятельность, связанная с получением внебюджетных поступлений.

1.2.1. Имущественные и финансовые права вуза

Проанализировав ст. 120 ГК РФ, высшее учебное заведение можно отнести к учреждениям: «Учреждением признается организация, созданная собственником для осуществления управленческих, социально-культурных или иных функций некоммерческого характера и финансируемая им полностью или частично» [34, с.60]. Таким образом, можно сделать вывод о законодательном единстве Гражданского и Бюджетного кодексов в отношении бюджетных учреждений как особого типа хозяйствующего субъекта. Понятие учреждения, данное в Гражданском кодексе 1996 года, в Бюджетном кодексе, принятом в 1998 году, дополняется условием, характерным для бюджетного учреждения (финансирование из бюджета или внебюджетного фонда на основе сметы доходов и расходов).

Учреждение отвечает по своим обязательствам находящимися в его распоряжении денежными средствами. При их недостаточности субсидиарную ответственность по его обязательствам несет собственник соответствующего имущества.

Права учреждения на закрепленное за ним имущество определяются статьей 296 ГК и в совокупности представляют собой **право оперативного управления**. «Казенное предприятие, а также учреждение в отношении закрепленного за ними имущества осуществляют в пределах, установленных законом, в соответствии с целями своей деятельности, заданиями собственника и назначением имущества **права владения, пользования и распоряжения им**» [34, с. 119]. В соответствии с той же статьей ГК собственник имущества, закрепленного за казенным предприятием или учреждением, вправе изъять излишнее, неиспользуемое либо используемое не по назначению имущество и распорядиться им по своему усмотрению [34, с.119].

Порядок распоряжения закрепленным за учреждением имуществом определяется статьей 298 ГК РФ:

«Учреждение не вправе отчуждать или иным способом распоряжаться закрепленным за ним имуществом и имуществом, приобретенным за счет средств, выделенных ему по смете.

Если в соответствии с учредительными документами учреждению предоставлено право осуществлять приносящую доходы деятельность, то доходы, полученные от такой деятельности, и приобретенное за счет этих доходов имущество поступают в самостоятельное распоряжение учреждения и учитываются на отдельном балансе» [34, с. 120].

Более полно определить имущественные и финансовые права вуза мы сможем, выяснив содержание понятия «высшее учебное заведение» в соответствии с действующим законодательством. В сфере образовательной деятельности основными действующими нормативными актами являются Федеральный закон РФ "О высшем и послевузовском профессиональном образовании" от 22.08.96 г. № 125-ФЗ и Федеральный закон РФ "Об образовании" от 10.07.92 г. № 3266-1 в редакции Федерального закона от 13.02.2002 г. № 20-ФЗ.

Согласно ст. 8 Федерального закона «О высшем и послевузовском профессиональном образовании», высшим учебным заведением является образовательное учреждение, учрежденное и действующее на основании законодательства РФ об образовании, имеющее статус юридического лица и реализующее в соответствии с лицензией образовательные программы высшего профессионального образования [36, с. 10].

Статья 27 того же закона определяет права собственности вуза следующим образом:

«За высшим учебным заведением в целях обеспечения деятельности, предусмотренной его уставом, учредитель (учредители) закрепляет на праве оперативного управления здания, сооружения, имущественные комплексы, оборудование, а также иное необходимое имущество потребительского, социального, культурного и иного назначения.

Высшему учебному заведению принадлежит право собственности на денежные средства, имущество и иные объекты собственности, переданные ему физическими и юридическими лицами в форме дара, пожертвования или по завещанию, на продукты интеллектуального и творческого труда, являющиеся результатом деятельности высшего учебного заведения, а также на доходы от собственной деятельности и приобретенные на эти доходы объекты собственности.

За государственным и муниципальным высшим учебным заведением закрепляются в бессрочное безвозмездное пользование выделенные ему в установленном порядке земельные участки.

Высшее учебное заведение вправе выступать в качестве арендатора и (или) арендодателя имущества. Сдача в аренду государственным, муниципальным высшим учебным заведением закрепленных за ним объектов собственности, а также земельных участков осуществляется без права выкупа с согласия ученого совета высшего учебного заведения по ценам, которые не могут быть ниже цен, сложившихся в данном регионе.

Средства, полученные вузом в качестве арендной платы, используются на обеспечение и развитие образовательного процесса.

Государственные, муниципальные высшие учебные заведения, закрепленные за ними на правах оперативного управления либо находящиеся в их собственности или в самостоятельном распоряжении объекты производственной и социальной инфраструктуры, в том числе жилые помещения, расположенные в зданиях учебного, производственного, социального, культурного назначения, приватизации не подлежат» [36, с. 38].

Высшее учебное заведение создается и реорганизуется учредителем (учредителями) в заявительном порядке в соответствии с его решением или с условиями учредительного договора [36, с. 12]. Учредительный договор заключается в случае, когда имеются 2 и более учредителей. Учредителем ГОУ ВПО УГТУ-УПИ является Правительство Российской Федерации, следовательно, учредительный договор не заключается.

Управление государственными и муниципальными образовательными учреждениями осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации и уставом образовательного учреждения [35, с.26].

Устав вуза, как устав любого предприятия, – это свод правил, регулирующих деятельность вуза, взаимоотношения с другими организациями и гражданами, права и обязанности в определенной сфере деятельности (в данном случае образовательной, научной и хозяйственной). Согласно ст. 13 Федерального закона «Об образовании», в уставе образовательного учреждения в обязательном порядке указывают *структуру его финансовой и хозяйственной деятельности*, в том числе в части:

- использования объектов собственности, закрепленных учредителем за учреждением;
- финансирования и материально-технического обеспечения деятельности учреждения;
- источников и порядка формирования собственности;
- осуществления предпринимательской деятельности.

Финансирование вуза обеспечивается его учредителем в соответствии с договором между ними. По договору вуз может функционировать на условиях самофинансирования. Размер финансирования устанавливается на основании государственных и местных нормативов, определяемых в расчете на одного обучающегося по каждому типу, виду и категории вуза. Федеральные нормативы финансирования ежегодно устанавливаются федеральным законом, принимаемым одновременно с федеральным законом о федеральном бюджете на очередной год. Они являются минимально допустимыми. Нормативы финансирования негосударственных вузов не могут быть ниже нормативов финансирования аналогичных государственных вузов. Вуз в праве привлекать дополнительные финансовые средства за счет предоставления дополнительных образовательных и иных предусмотренных уставом услуг, а также через добровольные пожертвования и целевые взносы физических и юридических лиц. Привлечение дополнительных средств не влечет снижения государственных нормативов финансирования. Государственный вуз вправе осуществлять сверх финансируе-

мых за счет средств учредителя заданий подготовкѹ и переподготовку специалистов по договорам с физическими и юридическими лицами с оплатой ими стоимости обучения.

Средства, выделенные в соответствии с государственным заказом, регламентируются по отдельным элементам расходов. Перераспределение средств между видами ресурсов не допускается. Это касается стипендиального фонда, оплаты труда, капитальных вложений в развитие вуза и средств на текущие расходы.

Вуз вправе самостоятельно определять распределение ассигнований по статьям в случае задержки финансирования из государственного бюджета или при неполном финансировании.

Средства, полученные вузом от коммерческой и производственной деятельности, распределяются по статьям расходов вузом самостоятельно на основе взаимного согласования заказчика и вуза.

Средства, полученные вузом от реализации, сдачи в аренду оборудования, отчислений от прибыли организованных при вузе коммерческих предприятий, используются вузом по своему усмотрению.

Предприятия и ведомства могут передавать вузу безвозмездно оборудование и материалы, здания и сооружения, транспортные и технические средства, финансовые ресурсы. Вуз самостоятельно распоряжается всеми средствами этого вида.

Вуз владеет на условиях оперативного управления, использует и распоряжается земельными участками, зданиями, оборудованием и всеми другими видами материальных ресурсов, выделенными ему из государственного бюджета, а также полученными от предприятий и граждан или приобретенными за счет прочих источников.

Вуз имеет право за счет полученных средств приобретать, арендовать, заказывать необходимое ему оборудование и другие материальные ресурсы у любого предприятия или частного лица, оплачивая услуги по безналичному или за наличный расчет.

Порядок использования государственных и негосударственных средств, полученных для осуществления научной деятельности, вуз определяет самостоятельно, включая определение их доли, направляемой на оплату труда и материальное стимулирование работников. Полученная при этом прибыль может инвестироваться в развитие образовательного процесса, в том числе через создание различных фондов научно-технического и социального развития, материального поощрения и других.

Лицевой счет государственных финансовых средств вуза контролируется Казначейством, и установленные правила не допускают использование этих средств на нецелевые нужды. Например, направление бюджетных средств на погашение ранее взятого коммерческого кредита является финансовым нарушением. Именно поэтому вуз при отсутствии поступления средств на выплату стипендии и заработной платы не может привлекать внебюджетные источники.

1.2.2. Вопрос квалификации доходов государственного образовательного учреждения на практике

Образовательные учреждения вправе вести предпринимательскую деятельность, предусмотренную их уставом. В Законе РФ "Об образовании" от 10.07.92 г. № 3266-1 (с учетом последующих изменений) для данных учреждений установлен исчерпывающий перечень видов предпринимательской деятельности. Так, согласно статье 47 Закона "Об образовании", к предпринимательской деятельности образовательного учреждения относятся:

- реализация и сдача в аренду основных фондов и имущества образовательного учреждения;
- торговля покупными товарами, оборудованием;
- оказание посреднических услуг;
- долевое участие в деятельности других учреждений (в том числе образовательных) и организаций;
- приобретение акций, облигаций, иных ценных бумаг и получение доходов (дивидендов, процентов) по ним;
- ведение приносящих доход иных внереализационных операций, непосредственно не связанных с собственным производством предусмотренных уставом продукции, работ, услуг и их реализацией [35, с.36].

Вместе с тем Законом установлено, что если основная деятельность образовательного учреждения осуществляется на платной основе, но получаемый от этой деятельности доход реинвестируется непосредственно в данное образовательное учреждение или на непосредственные нужды обеспечения, развития и совершенствования образовательного процесса (в том числе на заработную плату) в данном образовательном учреждении, то такая деятельность не является предпринимательской.

На первый взгляд, подобное разделение в Законе средств на целевую и предпринимательскую деятельность неоднозначно. Тем не менее в законодательстве на данный счет существует противоречие. Итак, статья 2 ГК РФ расценивает предпринимательскую деятельность как деятельность, осуществляемую на свой риск, направленную на систематическое получение прибыли от пользования имуществом, продажи товаров, выполнения работ или оказания услуг лицами, зарегистрированными в этом качестве в установленном порядке. Исходя из этой нормы, платная образовательная деятельность является предпринимательской, так как направлена на систематическое получение прибыли от оказания образовательных услуг учреждениями, имеющими право на оказание таких услуг (зарегистрированными в установленном порядке и имеющими лицензию на образовательную деятельность). Как видно, в данной трактовке нет указания на цели расходования средств, полученных от предпринимательской деятельности. В статье 2 ГК РФ также нет оговорки о том, что понятие предпринимательской деятельности может трактоваться иным образом ("если иное не предусмотрено Законом"). Более того, статья 3 ГК РФ говорит о том, что нормы гра-

жданского права, содержащиеся в других законах, должны соответствовать настоящему Кодексу.

Таким образом, для целей бухгалтерского учета и финансового анализа платная образовательная деятельность государственных образовательных учреждений является предпринимательской независимо от направления использования доходов от этой деятельности. Для целей же налогообложения необходимо воспользоваться соответствующими нормативными актами налогового законодательства.

Налог на прибыль

Согласно ст. 247 Налогового кодекса РФ (далее НК РФ), объектом налогообложения по налогу на прибыль организаций признается прибыль, полученная налогоплательщиком. Прибылью признаются полученные доходы, уменьшенные на величину произведенных расходов. К доходам относятся доходы от реализации товаров (работ, услуг) и имущественных прав и внереализационные доходы.

В соответствии со ст. 251 НК при определении налоговой базы не учитываются следующие доходы:

- в виде имущества, полученного бюджетными учреждениями по решению органов исполнительной власти всех уровней;
- в виде имущества, безвозмездно полученного государственными и муниципальными образовательными учреждениями;
- в виде имущества, полученного налогоплательщиком в рамках **целевого финансирования**. При этом налогоплательщики, получившие средства целевого финансирования, обязаны вести раздельный учет доходов (расходов), полученных (произведенных) в рамках целевого финансирования. При отсутствии такого учета указанные средства рассматриваются как подлежащие налогообложению с даты их получения. К средствам бюджетов всех уровней, государственных внебюджетных фондов, выделяемым бюджетным учреждениям по смете доходов и расходов бюджетного учреждения, но не использованным по целевому назначению в течение налогового периода либо использованным не по целевому назначению, применяются нормы бюджетного законодательства РФ.

К средствам целевого финансирования относится имущество, полученное налогоплательщиком и использованное им по назначению, определенному организацией (физическим лицом) – источником целевого финансирования:

- в виде средств бюджетов всех уровней, государственных внебюджетных фондов, выделяемых бюджетным учреждениям по смете доходов и расходов бюджетного учреждения;
- в виде полученных грантов.

Таким образом, выделяемые вузу бюджетные средства, при их целевом использовании, не включаются в состав доходов.

В ст. 251 НК указано, что также при определении налоговой базы не учитываются **целевые поступления**. К ним относятся целевые поступления из бюджета бюджетополучателям. Налогоплательщики-получатели указанных целевых поступлений обязаны вести отдельный учет доходов (расходов), полученных (произведенных) в рамках целевых поступлений. При этом не совсем ясно, что в данном случае понимается под целевыми поступлениями и какие организации являются бюджетополучателями. Если вуз считается бюджетополучателем, то фактически целевые поступления из бюджета являются для него целевым финансированием, если же вуз не считается бюджетополучателем, то данная правовая норма к нему не относится.

Налог на добавленную стоимость

Согласно ст. 149 НК РФ, не подлежит налогообложению (освобождается от налогообложения) **реализация на территории Российской Федерации услуг в сфере образования** по проведению некоммерческими образовательными организациями учебно-производственного (по направлениям основного и дополнительного образования, указанным в лицензии) или воспитательного процесса, за исключением консультационных услуг, а также услуг по сдаче в аренду помещений.

Реализация некоммерческими образовательными организациями товаров (работ, услуг) как **собственного производства**, так и **приобретенных на стороне** подлежит налогообложению вне зависимости от того, направляется ли доход от этой реализации в данную образовательную организацию или на непосредственные нужды обеспечения развития, совершенствования образовательного процесса.

Таким образом, доход от платной образовательной деятельности вуза не включается в налоговую базу по налогу на добавленную стоимость.

1.3. Общие положения и основные аспекты формирования бюджета государственного вуза

В соответствии с законодательством Российской Федерации вуз является бюджетной организацией, созданной органами государственной власти Российской Федерации, органами государственной власти субъектов РФ, а также органами местного самоуправления для осуществления образовательных, управленческих, научно-технических, социально-культурных и других функций некоммерческого характера, деятельность которой финансируется из соответствующего государственного бюджета полностью или частично на основе сметы доходов и расходов.

Бюджет любого хозяйствующего субъекта представляет собой целостную систему формирования и расходования денежных средств, закрепленную внутренними документами предприятия. Бюджет вуза в свою очередь также является особой формой поступления и использования финансов, закрепленной внутривузовскими положениями. Бюджет может иметь место для вуза в целом, для отдельного подразделения, наделенного правами частичного юридического

лица, внутреннего подразделения, выделенного для отдельного финансового учета.

Сегодня традиционно выделяются три уровня бюджетной системы:

- общевузовский,
- уровень отдельного подразделения,
- уровень отдельной работы, отдельного мероприятия, отдельного объекта.

Бюджетная система вуза строится на следующих принципах:

- методическое единство внутренних финансовых систем,
- полнота учета доходов и расходов,
- гласность,
- распределение бюджетных полномочий по уровням руководства.

Бюджетное законодательство вуза состоит из законодательных ограничений, сформулированных в «Законе об образовании», «Законе о высшем и послевузовском образовании» и «Типовом положении о вузе», а также Положения о бюджете, Положений, регулирующих отдельные вопросы организации внутривузовских финансовых потоков, нормы расходов и права руководителей. Положение о бюджете вуза устанавливает принципы бюджетного устройства вуза, порядок определения доходов, порядок утверждения расходов, регулирование прав различных уровней управления, а также порядок и условия привлечения к ответственности за нарушение бюджетных правил деятельности вуза. Руководители вуза имеют право издавать приказы и распоряжения, регулирующие финансовые взаимоотношения, в пределах прав, обусловленных Положением о бюджете.

Бюджетная классификация

Классификация разделов бюджета государственного вуза осуществляется по государственной системе группировки статей расходов и доходов. Единство бюджетной системы вуза обеспечивается единством правовой базы, использованием единой системы классификации, единых отчетных и плановых форм документации, предоставлением необходимой статистической отчетности по уровням управления вуза для составления общего бюджета. Единство бюджетной системы вуза регламентируется взаимодействием бюджетов через установленные нормативы отчислений от поступлений в доходы различных уровней и отчислений от поступлений на целевые счета более высоких уровней управления.

Доходы бюджета вуза — это денежные средства, поступающие в распоряжение администрации или руководителей отдельных подразделений. *Расходы вуза* — это денежные средства, направленные на обеспечение потребностей вуза, его подразделений или отдельных работников [32, с.31].

Превышение расходов над доходами составляет *дефицит бюджета* вуза. Источники покрытия дефицита утверждаются в бюджете на очередной финансовый год либо переносятся как долг на последующий период. Превышение доходов над расходами составляет *прибыль* вуза. Прибыль вуза не подлежит изъятию.

Вуз может получать бюджетную ссуду на возвратной основе либо безвозмездно.

Нецелевым использованием бюджетных средств является направление их на цели, не соответствующие условиям их получения или правилам внутривузовского бюджетного устройства.

Распорядитель бюджетных средств

Главным внутренним распорядителем и контролером средств вуза является Совет вуза. Принимая годовой бюджет, Совет коллективным решением определяет плановую структуру поступающих доходов и направлений расходов [21, с.18].

Распорядителями бюджетных средств при текущей деятельности вуза являются ректор вуза, руководители, имеющие право распределять средства между подразделениями или направлениями расхода. К таким лицам относятся ректор, должностные лица, имеющие право подписывать банковские документы вуза, руководители структурных подразделений, имеющих полную или частичную финансовую самостоятельность.

1.3.1. Особенности формирования доходной части бюджета

Выявив основные положения формирования бюджета вуза, казалось бы, можно приступить к анализу его финансовой деятельности как и любого другого хозяйствующего субъекта. Но возникает следующая проблема. Как уже отмечалось, государственный вуз является бюджетной организацией. Это означает, что в отличие от большинства хозяйствующих субъектов, и в первую очередь коммерческих предприятий и организаций, основным и, как правило, единственным источником формирования прибыли которых является коммерческая (предпринимательская) деятельность, государственный вуз имеет два источника финансирования: бюджетный и внебюджетный. Таким образом, средства для финансирования вуза могут поступать и от государственных структур (государственные средства), и от предприятий и частных граждан (негосударственные средства), следовательно, доходы бюджетного учреждения будут состоять из следующих элементов:

- средства, поступающие из бюджета для финансирования данного учреждения;
- средства, полученные от оказания платных услуг и предпринимательской деятельности;
- средства, полученные от использования имущества, находящегося в государственной собственности и закрепленного за учреждением на праве оперативного управления.

Именно поэтому вопрос формирования доходной части бюджета вуза следует рассматривать с двух сторон, отдельно проводя анализ поступлений как из бюджета, так и из внебюджетных источников.

Государственные средства бюджета вуза

Ранее денежные средства, отчисляемые высшей школе бюджетом, являлись зачастую единственным источником финансирования основной деятельности государственного вуза. С коренными перестройками в функционировании всей образовательной системы страны, главной причиной которых, конечно же, явился недостаток средств в бюджете, государственное финансирование перестало быть бесперебойным: бюджетные средства поступают с длительными опозданиями, но чаще их просто не хватает для обеспечения нормального хода образовательного процесса и выполнения вузом своих основных функций. На сегодняшний день средства, поступающие от Министерства образования, способны покрывать лишь защищённые бюджетные статьи (главным образом часть заработной платы и средств для поддержания жизнедеятельности вуза, а также стипендии учащимся), да и то лишь частично.

Сегодня денежные средства, получаемые вузами от государства, в соответствии с законодательством делятся на три группы, иными словами, в РФ принята трёхступенчатая система государственного финансирования высшей школы, основанная на разграничении ответственности бюджетов всех уровней в части отчисления средств на образование [25, с.41]. Итак, система распределения ответственности между федеральным, региональным и муниципальным бюджетами в оптимальном варианте строится следующим образом:

1. В ответственность федерального бюджета в части финансирования образовательных учреждений входит:
 - оплата труда преподавателей (профессорско-преподавательского состава (ППС)) высших образовательных учреждений исходя из тарификаций, составленных на основе государственных учебных планов.
2. В ответственность региональных бюджетов входят:
 - оплата труда ППС согласно тарификации, основанной на региональном компоненте государственного стандарта;
 - оплата труда работников образования по штатным расписаниям;
 - средства на строительство образовательных учреждений;
 - средства для полного или частичного (в зависимости от региональных особенностей) обеспечения образовательных учреждений учебниками;
 - средства на повышение квалификации педагогических и управленческих кадров;
 - средства для финансирования региональных образовательных учреждений;
 - средства на региональные целевые программы (олимпиады, конкурсы и др.), поддержку одаренных детей.
3. В ответственность муниципальных бюджетов входят:
 - оплата труда ППС согласно тарификации, основанной на госстандарте;

- средства на содержание зданий образовательных учреждений (коммунальные расходы);
- средства на ремонт зданий;
- средства на пополнение материально-технической базы;
- средства на районные целевые программы и мероприятия. Здесь необходима передача функций, не свойственных образовательному учреждению:
 - передача коммунальных расходов на обслуживание зданий и оборудования в соответствующие муниципальные службы; передача медицинского обслуживания учащихся и работников образовательных учреждений муниципальным органам здравоохранения;
 - передача социальной поддержки родителей по оплате за содержание детей в дошкольных образовательных учреждениях органам социальной защиты.

Финансирование высшего образования как из федерального, так и из регионального бюджетов оставалось в конце 90-х годов крайне неравномерным (рис.1.1) [10].

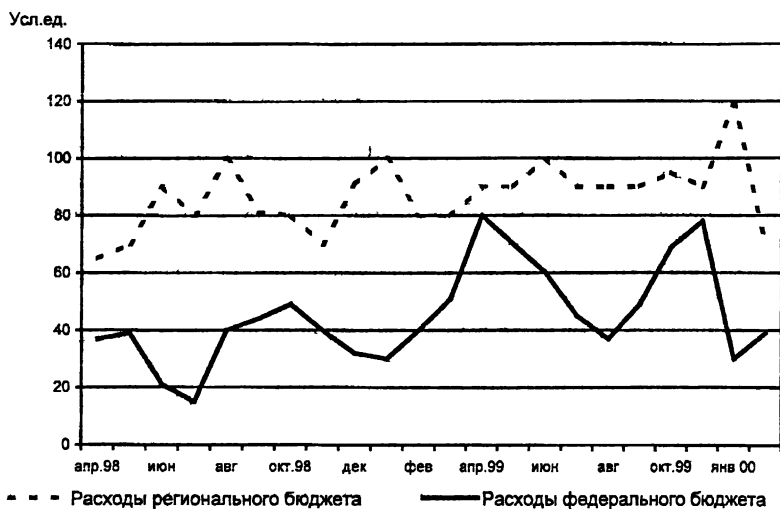


Рис.1.1 Ассигнования на высшее образование из федерального и регионального бюджетов

Пики и спады финансирования из различных бюджетов совпадают, что указывает на их взаимосвязь (коэффициенты корреляции между расходами федерального и регионального бюджетов на образование 0,837).

Финансовые средства, получаемые вузами от государства, не могут быть переданы другому юридическому лицу, т.к. имеют строго целевое назначение. Контроль за соблюдением этого условия осуществляют органы Казначейства.

Более того, органы федерального Казначейства имеют право применять штрафные санкции к юридическим лицам (вузам), допустившим нецелевое использование средств федерального бюджета. Суммы штрафных санкций как за текущий год, так и за предшествующий год подлежат зачислению в доход федерального бюджета. Орган Федерального казначейства при нецелевом использовании вузом бюджетных средств засчитывает эти суммы в счет средств последующего финансирования с уведомлением об этом соответствующих департаментов Министерства финансов и Министерства образования. На руководителей вуза, допустивших нецелевое использование средств федерального бюджета, оформляются материалы для привлечения их к материальной ответственности в гражданско-правовом и административном порядке.

Недостаток бюджетного финансирования высшей школы – уже давно не секрет. По оценке экспертов, объемы бюджетных ресурсов, направляемые в последние годы в систему высшего образования, удовлетворяют ее суммарные потребности менее чем на половину, что привело к невыполнению государственных гарантий доступа к высшему образованию, росту социального и территориального неравенства в этой сфере.

Бюджетный кодекс РФ устанавливает права и обязанности бюджетного учреждения при неполном финансировании или его задержке.

В соответствии со статьёй 237 Бюджетного кодекса РФ (далее БК РФ) бюджетному учреждению дано право самостоятельно определять объемы бюджетных средств (то есть перераспределять их) по статьям расходов и уточнять таким образом смету доходов и расходов. Но такое право предоставляется только в случаях:

- 1) задержки финансирования из бюджета более чем на два месяца;
- 2) финансирования не более 75 % объема бюджетных средств за квартал.

При этом учреждение обязано уведомить о таком перераспределении распорядителя бюджетных средств и орган, исполняющий бюджет [25, стр.44].

Однако здесь же законодатель дает оговорку о том, что оба случая не должны быть связаны:

- с соответствующим сокращением доходов бюджета, которое и привело к пропорциональному сокращению расходов бюджета (статья 230 БК РФ);
- с блокировкой расходов бюджета в случаях, определенных статьей 231 БК РФ.

Блокировка – сокращение или отказ в бюджетном финансировании учреждения на срок не более квартала, либо при невыполнении учреждением определенных условий, при которых выделялось финансирование, либо при выявлении фактов нецелевого использования бюджетных средств.

Условия государственного финансирования вузов в ближайшие годы скорее всего будут улучшаться, но очевидно, что процесс этот будет постепенным и весьма длительным. С целью оптимизации процессов финансирования Министерство образования может пойти на ряд мер, которые нормативно зафиксируют ситуацию дефицитного финансирования и определяют меньшие обяза-

тельства федерального бюджета перед вузами. Вероятнее всего произойдет переход к новому механизму финансирования, становление которого будет сопровождаться следующими возможными переменами:

1) может быть введена норма бюджетного финансирования обучения одного студента исходя из реального годового бюджета страны и средств, выделенных на образование. Эти средства будут передаваться вузу в соответствии с заказом на подготовку кадров, но с полной свободой для руководства вуза по их использованию по направлениям расходов (включая оплату труда, стипендию, текущие расходы и др.);

2) возможна ликвидация отдельных статей, финансируемых для вуза из федерального бюджета;

3) возможно уменьшение состава учебных услуг, предоставляемых за счет государственных средств, и регламентирование образовательных услуг, требующих оплаты со стороны обучаемого. Это могут быть отдельные специальности, пользующиеся повышенным спросом, и отдельные дисциплины, являющиеся дополнением к основному образованию;

4) может быть введено разделение вузов страны на группы исходя из источников их финансовой поддержки. Часть вузов останется на федеральном бюджете, другая – будет передана местному бюджету, третья – останется без государственной поддержки;

5) для государственных вузов возможно усиление государственного контроля за поступлением доходов и их расходом. При этом может быть введено регламентирование направлений расхода внебюджетных средств и увязка степени бюджетной поддержки с объемами привлекаемых внебюджетных средств;

6) возможно укрупнение вузов (при сохранении числа обучаемых) с целью концентрации обучения в меньшем количестве зданий и помещений. Это даст экономию средств на содержание вузов и некоторую экономию управленческих расходов;

7) возможно принятие мер по стимулированию вложения частных средств в развитие вуза. Это может быть сделано, например, через законодательное предоставление налоговых льгот предприятиям и частным лицам на суммы, вложенные в развитие вузов;

8) возможна ликвидация социальной сферы вузов (общежития, базы отдыха) и ее приватизация. Этот опыт уже был реализован в промышленности. Фактически это будет переложением соответствующих расходов с федерального бюджета на местный бюджет и оплату со стороны физических лиц [22, с.7].

К сожалению, в стране пока нет механизма вкладывания и возврата средств на высшее образование. Предприятия и конкретные граждане не оплачивают высшее образование целевым порядком, в стране нет соответствующих целевых фондов, нет представления о возможных возвратах средств. В конце 80-х годов была сделана попытка ввести плату для предприятий за принимае-

мых на работу выпускников вузов, но она оказалась не реализованной в полном объеме и была очень быстро игнорирована всеми предприятиями и организациями. Сегодня государство, вкладывая средства в высшее образование, не имеет механизма их возврата.

Средства внебюджетных источников

Практически во всех странах мира бюджетная составляющая является основной частью финансирования образования, достигая в ряде стран (Северная Европа) 100 %. Тем не менее привлечение внебюджетных средств вполне целесообразно и с позиций активизации связи учебных заведений с внешней средой, и в интересах самих учебных заведений. Привлечение внебюджетных источников финансирования учреждений образования характерно для ряда стран и оказывает положительное воздействие на формирование их финансовой базы. Так, например, в финансировании высших учебных заведений в странах ОЭСР доля внебюджетных источников составляет: в США - 52 %; Великобритании - 38 %; Канаде - 39 %; Японии - 57 % [23, с.5].

В условиях недостаточного бюджетного финансирования вопрос о разработке механизмов привлечения и использования внебюджетных средств приобретает особую злободневность и в нашей стране, как для отдельных образовательных учреждений, так и для всей системы образования в целом. Сегодня федеральное законодательство четко закрепило за государственными высшими учебными заведениями право на осуществление коммерческой (предпринимательской) деятельности и оказание платных услуг; таким образом, образовательные учреждения вправе самостоятельно вести предпринимательскую деятельность, предусмотренную их уставом.

Согласно статье 254 БК РФ при недостатке средств бюджета бюджетное учреждение может использовать для выполнения заданий органа исполнительной власти средства от предпринимательской деятельности и использования государственного имущества.

В Законе РФ "Об образовании" от 10.07.92 г. №3266-1 (с учетом последующих изменений) для данных учреждений установлен исчерпывающий перечень видов предпринимательской деятельности, а статья 29 «Платная деятельность высшего учебного заведения» Федерального закона «О высшем и послевузовском профессиональном образовании» от 22.08.96 г. №125-ФЗ гласит:

1. Высшее учебное заведение в соответствии со своим уставом может осуществлять платную деятельность в области образования и в других областях, если это не идет в ущерб его основной деятельности.

Платная образовательная деятельность высшего учебного заведения не может быть осуществлена взамен и в рамках образовательной деятельности, финансируемой за счет средств бюджета. В противном случае средства, заработанные в результате такой деятельности, изымаются учредителем (учредителями) высшего учебного заведения.

2. Государственное или муниципальное высшее учебное заведение вправе в пределах, установленных лицензией, осуществлять сверх финансируемых за счет средств федерального бюджета государственных заданий (контрольных цифр) по приему студентов подготовку специалистов по соответствующим договорам с оплатой стоимости обучения физическими и (или) юридическими лицами в объеме, согласованном с органом исполнительной власти, органом местного самоуправления, в ведении которого это высшее учебное заведение находится [36, с.39].

Высшее учебное заведение самостоятельно решает вопросы по заключению договоров, определению обязательств и иных условий, не противоречащих законодательству Российской Федерации и уставу данного высшего учебного заведения.

В Федеральной программе развития образования Министерства образования РФ определена необходимость создания условий для привлечения дополнительных внебюджетных источников финансирования образования без снижения норм, нормативов и абсолютных размеров бюджетного финансирования.

Доля внебюджетной составляющей в бюджетах российских вузов составляет в среднем 40 % и может доходить до 60 %. При этом размеры привлекаемых внебюджетных средств и их значимость различаются в зависимости от вида учебного заведения [10].

Таким образом, доходная часть бюджета вуза, состоящая из государственных и внебюджетных поступлений, в наиболее общем своём виде формируется за счёт следующих источников:

- государственные поступления за подготовку специалистов согласно контрольным цифрам приема;
- государственное финансирование повышения квалификации;
- государственное финансирование целевых образовательных программ;
- оплата дополнительных образовательных услуг для предприятий;
- оплата обучения и дополнительных образовательных услуг, предоставляемых отдельным гражданам;
- платежи за аренду площадей и ресурсов вуза;
- гранты;
- оплата научных, консультационных и прочих услуг необразовательного характера;
- доходы от продажи нематериальных активов;
- доходы от продажи собственного имущества или имущества, оставленного в собственности вуза (для имущества, приобретенного на доходы от предпринимательской деятельности);
- доходы от участия в деятельности других организаций;
- доходы от проведения культурно-массовых мероприятий;
- безвозмездные перечисления других организаций.

При получении вузом дополнительных доходов или сверхплановых поступлений, они направляются, во-первых, на расходы, которые должны быть профинансированы за счет дополнительных поступлений, во-вторых – на погашение текущей задолженности, в-третьих – на оплату непредвиденных работ и, наконец, – на погашение долгосрочной задолженности. Приоритет направлений и мероприятий, поддерживаемых дополнительными средствами, определяется решением совета вуза или ректора вуза. Эта приоритетность должна быть принята при подготовке очередного годового экономического плана вуза.

Что касается внешних заимствований, то экономическая ситуация в вузах не позволяет привлекать кредиты в значительных размерах. Неопределенность будущего финансирования и хроническая нехватка средств на текущие расходы не позволяют надеяться на гарантированный возврат средств. Даже небольшие процентные платежи становятся тяжелой экономической нагрузкой для бюджета вуза. Поэтому внешние заимствования имеют место в виде:

- беспроцентных ссуд казначейства для выплаты заработной платы под ожидаемое перечисление средств от Министерства образования,
- небольших целевых кредитов под конкретную научно-исследовательскую работу или под создание конкретной коммерческой структуры.

Внешние заимствования инвестиционных средств или средств для оплаты долговых обязательств вуз может осуществлять при решении совета вуза. Получение беспроцентных ссуд казначейства для выплаты заработной платы персоналу возможно на основании оперативного решения руководителя вуза.

Актуальность проблемы привлечения внебюджетных средств как одного и часто основного источника формирования доходной части бюджета сегодня определяется не только и не столько тем, что вузы и другие учебные заведения не имеют потенциальных источников доходов, сколько тем, что эффективность привлечения и использования внебюджетных средств подчас оказывается весьма низкой. Объясняется это нерешенностью многих проблем, касающихся внебюджетной деятельности. В их числе: отсутствие методических рекомендаций по определению наиболее эффективных направлений внебюджетной деятельности; противоречивость, неоднозначность толкования регулирующих правовых актов; отсутствие развитой нормативной базы образовательных учреждений; отсутствие четких рекомендаций по ценообразованию на платные услуги, работы; отсутствие систематизации, обобщения опыта работы вузов по привлечению и использованию внебюджетных средств. В результате накопленных проблем многие учебные заведения оказываются перед фактом серьезных финансовых и материальных потерь, что, в свою очередь, приводит к снижению деловой активности сотрудников.

Для выхода из создавшейся ситуации группой экспертов со всей России, организованной Министерством образования, в апреле 1999 года была проведена работа по разработке методической и нормативной базы в системе образования, которая служила бы компасом для образовательных учреждений в без-

брежном море правовых актов, нацеливала бы их на наиболее эффективное использование имеющегося потенциала, давала бы возможность последовательного отстаивания своих интересов. В течение пяти дней, отведенных экспертам, трудно было добиться отточенных формулировок, законченных документов, тем не менее эксперты сочли возможным и необходимым подготовить проект нормативного документа – примерного положения «О привлечении и использовании внебюджетных средств в вузе» [10].

В частности, была подготовлена *классификация внебюджетных доходов*. Цель ее создания – систематизация доходов по группам, имеющим особенности бухгалтерского и налогового учета, а также информирование вузов о возможных направлениях активности. В идеале созданная классификация должна послужить корневой системой, которая могла бы быть развита в «дерево потенциальных доходов» вуза на основе сбора и кропотливого обобщения опыта всех образовательных учреждений.

Классификация внебюджетных доходов

Классификация внебюджетных доходов является основой для определения:

- направлений внебюджетной активности высших учебных заведений;
- организации учета и отчетности по внебюджетной деятельности;
- налоговых последствий всдения образовательными учреждениями тех или иных видов приносящей доходы деятельности.

Базовыми элементами в предлагаемой классификации избраны две основные **группы**, определяющие характер деятельности, финансовый результат и возможные налоговые последствия:

Основная деятельность

- реализация одной или нескольких образовательных программ, содержание, воспитание обучающихся (воспитанников);
- проведение научно-исследовательских работ;
- деятельность по обеспечению и обслуживанию образовательного и научно-исследовательского процесса.

Прочая деятельность, включая иные поступления

- иная разрешенная образовательным учреждениям деятельность, приносящая доходы и не относящаяся к указанным видам основной деятельности.

Доходы от основной деятельности

1. Образовательные услуги

- обучение российских и иностранных студентов;
- подготовка аспирантов и докторантов;
- обучение по второй (и последующим) специальностям;
- обучение на подготовительных курсах;

- тестирование школьников и абитуриентов;
- консультирование по учебным дисциплинам;
- репетиторство;
- обучение на курсах по отдельным дисциплинам;
- переподготовка и повышение квалификации;
- углубленное изучение отдельных дисциплин сверх учебных программ;
- дополнительное образование, включая кружки, секции, клубы, коллективы и др.;
- обучение по индивидуальным планам, в том числе в специально созданных условиях;
- прочие образовательные услуги.

2. Научная (научно-техническая) деятельность

- создание и передача научной (научно-технической) продукции, объектов интеллектуальной собственности, в том числе на экспорт;
- оказание услуг научного характера – консультирование, экспертиза, патентные работы, рецензирование и др.;
- выполнение научно-исследовательских работ на конкурсной основе, включая гранты.

3. Деятельность по обеспечению образовательного и научно-исследовательского процесса

- учебно-производственная деятельность, реализуемая учебными и учебно-производственными мастерскими, предприятиями, агростанциями, хозяйствами, магазинами, типографиями, предприятиями и подразделениями общественного питания, предприятиями по оказанию бытовых услуг и др.;
- работы по обслуживанию и ремонту, в том числе приборов, оборудования, вычислительной техники, помещений, мебели, коммуникаций и других в части обеспечения основной деятельности образовательного учреждения;
- деятельность по обеспечению студентов и учащихся (воспитанников) питанием, проживанием, медицинским и культурным обслуживанием;
- деятельность по обеспечению проживания работников образовательного учреждения;
- предоставление услуг библиотек, транспорта, спортивных сооружений, вычислительной техники, оргтехники;
- предоставление информационно-коммуникационных услуг в рамках основной деятельности;
- другие услуги.

Доходы от прочей деятельности и иные поступления

1. Работы (услуги), выполняемые (оказываемые) с использованием ресурсов образовательного учреждения (территории, помещений, оборудования и др.)

- создание автомобильных стоянок и гаражей;
- изготовление товаров народного потребления;
- ремонт бытовой и иной техники;
- оказание бытовых услуг;
- оказание посреднических услуг;
- проведение культурных, спортивно-оздоровительных мероприятий и организация выставок.

2. Внебюджетные доходы

- долевое участие в деятельности других учреждений и организаций;
- приобретение акций, облигаций, сертификатов и иных ценных бумаг, включая выпуск собственных, и получение доходов по ним (дивидендов, процентов и пр.);
- вложение денежных средств на депозитные счета;
- предоставление ресурсов образовательного учреждения - помещений, оборудования, земельных участков, юридического адреса - в аренду (субаренду);
- получение финансовых санкций - штрафов, пени, неустоек, возмещение ущерба по судебным решениям и др.

3. Иные поступления

- взносы юридических и физических лиц (в том числе иностранных), в том числе пожертвования, подарки, взносы, включая благотворительные и попечительские, целевые спонсорские и др.;
- реализация основных средств, материалов, малоценных и быстроизнашивающихся предметов, включая утилизацию и сдачу драгоценных металлов (для имущества, приобретенного на доходы от предпринимательской деятельности).

Ввиду чрезвычайного многообразия видов внебюджетной деятельности (даже по перечню, подготовленному экспертами) особую значимость приобретает решение вопроса о выборе наиболее эффективных направлений для ее развития с учетом специфики и потенциала вуза. Практика осуществления внебюджетной деятельности показала, что одним из основных источников дснжных средств среди прочих внебюджетных является оказание платных образовательных услуг. Структура внебюджетных средств, представленная в табл. 1.1, показывает, что значительную их долю в высших учебных заведениях составляет плата за обучение как за счет средств обучаемого (40,0%), так и за счёт предприятий (20,1%) [11, с.13].

Таблица 1.1

**Структура и источники внебюджетного финансирования вузов
в среднем по России**

| Источники финансирования | 1998 | | 1999 | | 2000 | |
|---|----------|------|----------|------|----------|------|
| | млн.руб. | % | млн.руб. | % | млн.руб. | % |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Обучение за счет средств предприятий | 1070,3 | 21,2 | 1112,9 | 20,3 | 1172,0 | 20,1 |
| Обучение за счёт средств семей | 1986,3 | 39,2 | 2183,9 | 39,9 | 2333,0 | 40,0 |
| Аренда и иное коммерческое использование основных фондов* | 1695,0 | 33,6 | 1864,5 | 34,0 | 2000,0 | 34,2 |
| Спонсорские средства | 300,0 | 6,0 | 315,0 | 5,8 | 325,0 | 5,7 |
| Всего средств | 5051,3 | 100 | 5476,3 | 100 | 5830,0 | 100 |

* Из доходов от аренды только около 30% отражается на балансе учебных заведений.

Сегодня внебюджетную деятельность вузов нельзя больше рассматривать как случайное, временное и несвойственное им занятие. Эта деятельность в рыночных условиях становится для высшей школы одной из основных. Она требует от вуза поиска адекватных экономических и финансовых инструментов, применяемых для управления деятельностью частного коммерческого предприятия. Поэтому уже сейчас необходимо рассматривать внебюджетную деятельность образовательного учреждения как деятельность делового предприятия, основной целью которого является постоянное улучшение финансового состояния и снижение затрат на осуществление основной образовательной и других видов деятельности для удовлетворения потребностей в образовании. Очевидно, что без основной черты делового предприятия – финансового планирования и анализа доходов – вузам не обеспечить покрытие необходимых расходов и финансовую устойчивость. В этой ситуации необходимой становится разработка методики финансового анализа внебюджетной деятельности государственного вуза, которая по сей день отсутствует.

Работа по изучению этих вопросов будет проведена в главе 2, задачи которой можно сформулировать следующим образом:

- рассмотреть основные факторы, определяющие направление и эффективность внебюджетной деятельности вуза и непосредственно методику определения потенциала учебного заведения для развития того или иного вида деятельности, исходя из числовой оценки факторов и коэффициентов их влияния. Эта методика должна будет предоставить возможность сделать выводы о принципиальной нерациональности или относительной предпочтительности тех или иных вариантов для вуза;
- рассмотреть особенности формирования прибыли по различным направлениям внебюджетной деятельности, возможности распоряжения вузом вырученными от этой деятельности средствами и распределение расходов, осуществляющихся за счёт средств, полученных от внебюджетной деятельности;

- разработать методику проведения финансового анализа внебюджетной деятельности государственного вуза с учётом особенностей бухгалтерского учета в бюджетной организации.

Для того чтобы спрогнозировать возможности предоставления вузами платных услуг, необходимо рассмотреть показатели денежных доходов и расходов населения, которые имеют устойчивую тенденцию к росту только на фоне роста объема промышленной продукции (включая отрасли добывающей промышленности) при достаточно стабильном уровне сбережений (рис. 1.2-1.3) [10].



Рис. 1.2. Тенденция в динамике выпуска промышленной продукции и денежных доходов населения с 12.1998 г. по 03.2001 г. (в % к декабрю 1998 г.)

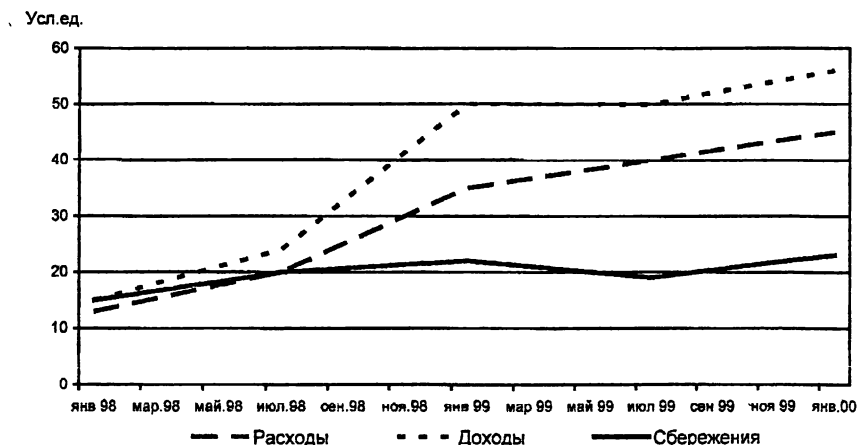


Рис. 1.3. Динамика денежных доходов, потребительских расходов и уровня сбережений населения

Однако индекс цен растет, причем на услуги – опережающими темпами (рис. 1.4) [10].

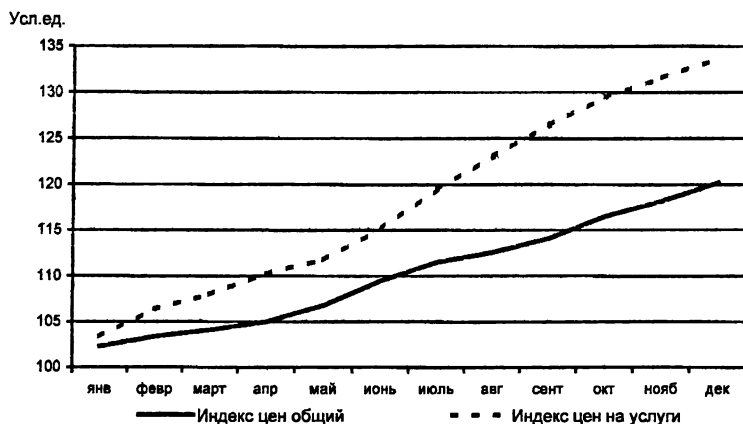


Рис. 1.4. Динамика индексов потребительских цен в 2000 г.
(в % к декабрю 1999 г.)

С другой стороны, плата за обучение в вузах в последние годы имеет тенденцию к стабилизации и не соответствует общему росту цен (рис.1.5) [1, с.11, 15].

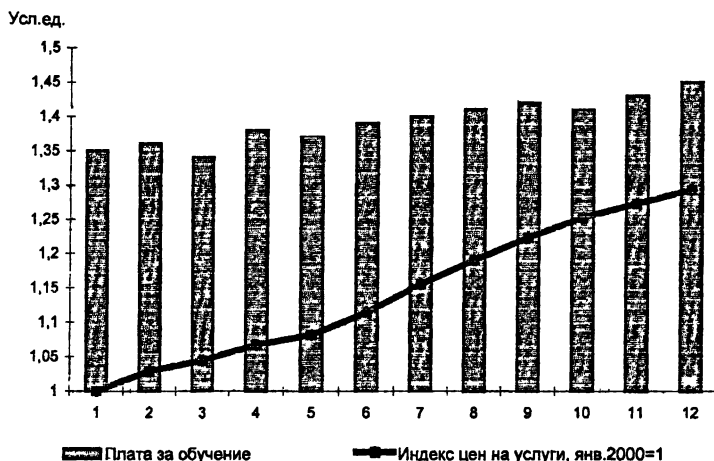


Рис. 1.5. Тенденция развития в плате за обучение в сравнении с индексом цен в 2000 г.

Это позволяет сделать вывод о том, что население более или менее платежеспособно даже при росте расходов на потребление товаров и с учетом того, что инвестирование в высшее образование – достаточно рентабельное вложение средств. Интересным здесь представляется направление стратификации населения по уровню и возможностям оплаты образовательных услуг в сравнении с общими расходами на потребление. Индикаторы также указывают на имеющиеся у вузов ценовые возможности регулирования процесса оказания платных услуг населению. Имеющиеся сбережения могут быть использованы населением в том числе и на образование при относительно стабильной ценовой политике

Другая группа аналитиков также отмечает, что экономическая база внебюджетного финансирования имеет достаточно надежные перспективы для успешного развития. Так, в соответствии с положениями стратегии социально-экономического развития России ежегодное увеличение объема ВВП, являющегося экономической базой формирования бюджетных и внебюджетных финансовых ресурсов профессионального образования, должно составить 5 %. Предполагается в 1,5 раза уменьшить число людей, имеющих доходы ниже прожиточного минимума, и на каждого россиянина к 2010 г. будет приходиться 3142 дол. ВВП, что позволит заметно повысить частное потребление. В общем же объем ВВП в I квартале текущего года составил к предыдущему году, по предварительным данным, 95,8%, а в целом за 2001 год оценивается на уровне около 99%. Ожидаемое улучшение динамики ВВП основывается на оценке достаточно благоприятной траектории производства в основных отраслях экономики [10].

Данные цифры позволяют утверждать, что в перспективе именно внебюджетная деятельность будет являться для государственных вузов источником несвязанных ресурсов, позволяющих им достойно исполнять свою образовательную и научную миссию в обществе и осуществлять стратегию развития. На определенном уровне внебюджетная деятельность меняет статус вуза, превращая его в неотъемлемое звено рыночной экономики. При этом, с одной стороны, обеспечивается сохранение образовательных учреждений как некоммерческих организаций, а с другой стороны, возникает возможность в раскреплении деятельности вуза и функционировании его как полноправного хозяйствующего субъекта рыночных отношений.

1.3.2. Элементы расходов

Уже отмечалось, что главной особенностью в финансовой деятельности государственного вуза как хозяйствующего субъекта (в первую очередь в отличие от коммерческих предприятий и организаций) является наличие двух источников финансирования: бюджетного и внебюджетного. Поэтому процесс расходования денежных средств (формирование элементов расходов вуза и процесс их распределения) также несколько (а в некоторых случаях и принципиально) отличается от аналогичных мероприятий, проводимых в коммерческой организации. Анализируя расходную часть бюджета вуза, необходимо от-

дельно рассматривать расходование средств, полученных в виде обязательных ассигнований из бюджета, и средств, вырученных за счёт осуществления внебюджетной деятельности.

В соответствии со статьей 221 нового Бюджетного кодекса РФ (далее БК РФ), вступившего в действие с 1 января 2000 г., в течение 10 дней со дня получения уведомления о бюджетных ассигнованиях бюджетное учреждение обязано составить и представить на утверждение вышестоящего распорядителя бюджетных средств смету доходов и расходов по установленной форме. В течение 5 дней со дня представления указанной сметы распорядитель бюджетных средств утверждает эту смету.

В соответствии со статьей 70 БК РФ учреждение имеет право расходовать бюджетные средства исключительно на следующие цели:

- оплата труда в соответствии с заключенными трудовыми договорами и правовыми актами, регулирующими размер заработной платы соответствующих категорий работников;
- перечисление страховых взносов в государственные внебюджетные фонды;
- трансферты населению (пенсии, стипендии, пособия и пр.), выплачиваемые в соответствии с федеральными законами, законами субъектов Российской Федерации и правовыми актами органов местного самоуправления;
- командировочные и иные компенсационные выплаты работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- оплата товаров, работ и услуг по заключенным государственным или муниципальным контрактам;
- оплата товаров, работ и услуг в соответствии с утвержденными сметами без заключения государственных или муниципальных контрактов.

Бюджетное учреждение не вправе расходовать бюджетные средства на иные цели, чем указанные выше.

Исполнение федерального бюджета по расходам осуществляется с использованием лицевых счетов бюджетных средств. Лицевой счет получателя средств федерального бюджета открывается в соответствующем территориальном органе Федерального казначейства. Бюджетное учреждение вправе распоряжаться средствами, зачисленными на его лицевой счет, только в том размере, который отражен на лицевом счете бюджетного учреждения.

При недостатке средств бюджета бюджетное учреждение может согласно статье 254 БК РФ использовать для выполнения заданий органа исполнительной власти средства от предпринимательской деятельности и использования государственного имущества. Разница между фактически заработанными средствами от предпринимательской деятельности и использования государственной собственности над средствами, учтенными в смете доходов и расходов, остается в распоряжении бюджетного учреждения.

Интересно следующее: согласно статье 298 ГК РФ, если учредительными документами учреждению предоставлено право осуществлять приносящую доходы деятельность, то доходы, полученные от такой деятельности, и приобретенное за счет этих доходов имущество поступают в самостоятельное распоряжение учреждения и учитываются на отдельном балансе. Таким образом, имеется противоречие между Гражданским и Бюджетным кодексами, не устраненное на практике.

Средства, поступающие в вуз как оплата государственного заказа за подготовку специалистов, как оплата дополнительных и прочих услуг, предоставляемых вузом, должны быть распределены по общеузовским мероприятиям и структурным подразделениям. Распределяются бюджетные средства через последовательность управленческих решений (*процедура бюджетного планирования*):

- прогноз реального государственного и негосударственного финансирования;
- оценка поступления средств по источникам;
- выбор приоритетных направлений деятельности вуза;
- определение плановой потребности в расходах на оплату труда и выплату стипендий;
- планирование работ по обслуживанию территории, содержанию зданий, сетей и других, имеющих общегосударственное значение;
- определение стоимости стандартного набора услуг служб управления и вспомогательных структурных подразделений.

Этих элементов достаточно для составления планового финансового бюджета вуза. Внебюджетные средства, поступающие на централизованный субсчет вуза, подлежат разделению на три части: поддержка общеузовских мероприятий, служб управления и обеспечения, основных учебных структурных подразделений (факультетов и кафедр).

Согласно пункту 163 инструкции по бухгалтерскому учёту в бюджетных учреждениях, утверждённой Приказом Министерства финансов от 30 декабря 1999 г. №107н, расходы, производимые учреждениями на мероприятия, предусмотренные по сметам доходов и расходов, финансируемым из федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов, а также осуществляемым за счет средств, полученных от предпринимательской деятельности, целевых средств и безвозмездных поступлений, оформленные соответствующими документами, являются *фактическими расходами* учреждения, включая расходы по неоплаченным счётам кредиторов, обязательствам перед бюджетом, государственными внебюджетными фондами, начисленной заработной плате, стипендиям и др.

Учет фактических расходов по бюджету ведется по разделам, подразделам, целевым статьям, кодам экономической классификации расходов бюджетов бюджетной классификации Российской Федерации.

Элементы бюджета вуза формируются в соответствии с функциональной структурой расходов, установленной данной классификацией, следующим образом:

- текущие расходы, обеспечивающие деятельность организации в течение планового или отчетного интервала времени;
- капитальные расходы, обеспечивающие развитие организации;
- платежи по кредитам, обеспечивающие финансовые взаимоотношения с другими организациями.

Элементами текущих расходов являются:

оплата труда, в том числе:

- основной оклад работников,
- надбавки к заработной плате,
- дополнительная оплата труда,
- оплата труда внештатных сотрудников,
- прочие денежные выплаты работникам;

начисления на заработную плату, в том числе:

- взносы на государственное социальное страхование,
- взносы в Пенсионный фонд,
- взносы в Фонд обязательного медицинского страхования,
- взносы в Государственный фонд занятости;

приобретение предметов снабжения и расходных материалов, в том числе:

- канцелярские принадлежности,
- мягкий инвентарь,
- прочие расходные материалы,
- командировки и служебные разъезды,
- оплата транспортных услуг,
- оплата услуг по связи,
- оплата коммунальных услуг;

оплата прочих услуг, в том числе:

- текущего ремонта зданий и помещений,
- текущего ремонта оборудования и инвентаря,
- выплаты процентов по займам;

трансферты населению, в том числе:

- выплаты пособий,
- стипендии,
- выплаты на питание,
- выплаты на поддержку летнего отдыха,
- прочие трансферты населению.

Капитальные расходы организации складываются из расходов по приобретению оборудования, на капитальное строительство и капитальный ремонт.

Детализированными элементами капитальных расходов являются:

приобретение оборудования, в том числе:

- производственного оборудования,
- непроизводственного оборудования;

капитальное строительство, в том числе:

- жилищное строительство;
- строительство производственных объектов,
- строительство объектов социально-культурного и бытового назначения,
- строительство административных объектов;

капитальный ремонт, в том числе:

- жилого фонда,
- производственных объектов,
- социально-культурных и бытовых объектов,
- административных объектов;

приобретение земли и нематериальных активов.

Финансовые взаимоотношения организаций учитываются через кредиты и расплату по ним. Элементы расходов, отражающие эту сферу деятельности, включают:

- предоставление кредитов;
- возврат кредитов.

Органы федерального казначейства имеют право применять штрафные санкции к юридическим лицам, допустившим нецелевое использование средств федерального бюджета. Суммы штрафных санкций как за текущий год, так и за предшествующий подлежат зачислению в доход федерального бюджета. Орган федерального казначейства при нецелевом использовании вузом бюджетных средств засчитывает эти суммы в счет средств последующего финансирования с уведомлением об этом соответствующих департаментов Министерства финансов и Министерства образования. На руководителей вуза, допустивших нецелевое использование средств федерального бюджета, оформляются материалы для привлечения их к материальной ответственности в гражданско-правовом и административном порядке.

Методика проведения учетной работы в вузе утверждается приказом руководителя, где указываются инструктивные документы, на основании которых осуществляется методика учета. Особо отмечаются правила учета материалов, затрат, реализации, платы за подготовительные курсы, за проживание в общежитиях, за использование спортивных залов и другие коммерческие услуги, а также взаимоотношения между структурными подразделениями университета.

От того, как будут расходоваться денежные средства, полученные из бюджета, зависит сама схема взаимодействия высшей школы с Министерством

образования РФ в вопросе финансирования. Взаимоотношения вуза с Министерством образования при финансовом обеспечении могут строиться по следующим вариантам финансирования.

Вариант 1. По первому варианту устанавливаются долговременные нормы перечислений вузу по статьям бюджета в расчете на одного студента. При изменении в текущем периоде числа студентов в государственном заказе на подготовку специалиста меняется и сумма финансирования.

Вариант 2. По второму варианту вузу выдаются лимиты (пределные суммы расхода) средств по элементам либо группам элементов расходов одновременно с выдачей государственного заказа.

Вариант 3. По третьему варианту финансирования предусматривается частичное обеспечение вуза финансовыми средствами. Оно реализуется как оплата из государственных средств отдельных статей расходов или некоторой доли расходов по всем элементам. Этот вариант финансирования деятельности вуза предусматривает сознательное переложение части расходов вуза на внебюджетные источники его существования. При недостатке средств в бюджете страны этот вариант финансирования становится единственно применяемым. В наиболее критической экономической ситуации Министерство образования финансирует *защищенные бюджетные статьи* (главным образом часть заработной платы и средств для поддержания жизнедеятельности вуза, а также стипендии учащимся). Защищенные бюджетные статьи определяются решением Государственной думы при утверждении годового бюджета страны [32, с. 328].

Средства, полученные вузом от оказания платных услуг и от другой внебюджетной деятельности, не допускают смешения с бюджетными средствами. К таким средствам относятся доходы от сдачи имущества в аренду, доходы от вложения свободных средств на депозитные счета, доходы от других инициативных операций, специальные средства, получаемые за оказанные платные услуги и т.д. Их поступление и расход учитываются обособленно. Учет расходов, осуществляемых за счет средств, получаемых от предпринимательской деятельности, целевых средств и безвозмездных поступлений осуществляется в аналогичном порядке, предусмотренном для учета бюджетных средств.

Одной из функций управления финансовыми ресурсами вузов, в том числе и внебюджетными, является эффективное их использование. Рассматриваемые как дополнительные к государственному финансированию внебюджетные средства должны использоваться по приоритетным для учебного заведения целям. На каждый вид источника поступления внебюджетных средств составляется отдельный отчет. Наиболее общими и часто встречающимися элементами расхода внебюджетных средств являются:

- оплата труда служащих;
- оплата труда внештатных работников;
- налоги на оплату труда;

- приобретение предметов снабжения и расходных материалов для учебной деятельности;
- приобретение учебного оборудования;
- регламентированные отчисления в государственные фонды;
- погашение долгосрочных кредитов банка;
- отчисления в доход бюджета.

На практике же финансовая политика учебных заведений по использованию внебюджетных средств регламентируется прежде всего необходимостью выполнения «федерального мандата», или бюджетных обязательств, в частности, по выплате заработной платы. По оценке экспертов, в учебных заведениях приоритеты распределения средств, полученных от внебюджетной деятельности, характеризуются следующим образом:

- выплата заработной платы работникам учебных заведений – 50 %;
- обновление библиотечного учебного фонда, учебной мебели, технических средств обучения, расходы на содержание материально-технической базы 40 %;
- расходы на текущий ремонт (если остаются деньги) – 10%.

Для сравнения уместно рассмотреть систему распределения внебюджетных средств, характерную для зарубежных (преимущественно европейских) учебных заведений.

Направление 1

Обновление учебного материала, библиотечного фонда, учебного оборудования – 25 %.

Направление 2

Дополнительные вознаграждения преподавателей в форме бонусов – 25 %.

Направление 3

Текущий ремонт материально-технической базы – 25 %.

Направление 4

Создание резервного фонда на непредвиденные расходы – 25 % [11, стр. 17].

Сравнивая направления и приоритеты в распределении внебюджетных средств в отечественных и зарубежных высших учебных заведениях, следует отметить, что и те и другие учебные заведения используют внебюджетные финансы на текущие расходы, связанные с учебным процессом. Вместе с тем существуют различия в системе приоритетов распределения этих средств. Например, вследствие крайне низкой заработной платы в системе отечественного образования (в целом по системе – 58 % от уровня заработной платы в промышленности; средняя заработная плата профессорско-преподавательских кадров составляет 68% от уровня заработной платы в промышленности) значительную долю во внебюджетных расходах занимает оплата труда профессорско-преподавательского состава, служащая в известной степени компенсацией

бюджетного финансирования; далее, поскольку сметой бюджетных расходов не запланированы текущие расходы учебных заведений на ремонт, приобретение технических средств обучения, литературы и т.д., внебюджетные средства российских учебных заведений являются единственным источником для осуществления этих мероприятий.

Следует ещё раз особо подчеркнуть, что полученными внебюджетными средствами каждое учебное заведение распоряжается самостоятельно. В соответствии со ст.298 Гражданского кодекса РФ «Распоряжение имуществом учреждения» доходы от разрешенной законодательством деятельности и приобретенное за счет этих доходов имущество поступают в самостоятельное распоряжение учреждения и учитываются на самостоятельном балансе.

Аналогичное положение содержит и Бюджетный кодекс РФ: в соответствии с п. 6 ст. 161 определено, что бюджетное учреждение при исполнении сметы доходов и расходов самостоятельно в расходовании средств, полученных за счет внебюджетных источников, а также непосредственно в законе «О высшем и послевузовском профессиональном образовании» ст.28 «Финансирование высших учебных заведений» гласит: "государственные высшие учебные заведения самостоятельно определяют направления и порядок использования средств, полученных ими за счет источников, не запрещенных законодательством Российской Федерации, в том числе средств, направляемых на оплату труда и материальное стимулирование своих работников. Не использованные в текущем периоде (год, квартал, месяц) средства не могут быть изъяты у государственных высших учебных заведений или зачтены в объем финансирования этих высших учебных заведений на последующий период".

На практике каждый вуз формирует свое положение о расходовании внебюджетных средств.

Положение о расходовании внебюджетных средств не является сметой. Оно лишь определяет приоритеты (как было показано выше) в распределении внебюджетных финансовых ресурсов и служит основой при принятии руководителем вуза определенных управленческих решений.

Вопрос же распределения расходов вуза по отдельным статьям доходов от внебюджетной деятельности как самостоятельный раздел финансового анализа деятельности вуза является открытым и будет рассмотрен в следующем разделе данной работы.

1.4. Международная практика организации финансово-экономических отношений в высшей школе

Масштаб государственного финансирования образования — это один из главных показателей, характеризующих политику той или иной страны. Существенным является также вопрос о том, из источников какого уровня — центральных, региональных, местных — и в какой пропорции оно осуществляется.

В последние десятилетия не только в России и странах ближнего зарубежья, но и в большинстве развитых зарубежных стран проведены разнообразные

реформы высшего образования, охватившие в том числе и сферу управления им. Наиболее выраженной оказалась *тенденция к децентрализации*, передаче многих управленческих полномочий и функций от центра на более низкие уровни и расширению участия общества в процессе управления.

Как следствие этого во многих государствах (как и в России) произошли существенные изменения в методах и механизмах финансирования высшей школы. В ряде стран были проведены реформы, направленные на его децентрализацию (Бельгия, Великобритания, Испания, Франция и др.), в некоторых — усилена роль местных органов власти в принятии соответствующих решений (Финляндия, Швеция), в отдельных — введены новые модели финансирования расходов на содержание учебных заведений (Нидерланды) и финансирования высшего образования (Бельгия, Финляндия), в других — существенно расширены полномочия высших школ по управлению своим бюджетом (Великобритания) и т.д.

Тем не менее, несмотря на управленческие реформы и нововведения, основная ответственность за предоставление образования и его финансирование по-прежнему ложится на государственные власти различного уровня. Поэтому одним из важнейших аспектов образовательной политики стало распределение ответственности между центральным, региональным и местным уровнями управления; законодательное установление того, какой из них является распорядителем, менеджером и пользователем выделяемых фондов. Конкретная степень участия того или иного уровня управления в финансировании образования зависит от ряда национальных факторов: государственного устройства и общей системы государственного управления, законодательного распределения ответственности за предоставление образования и структуры управления им, степени децентрализации этого управления, а также от сложившихся исторических и культурных национальных традиций.

Централизация и децентрализация в вопросе финансирования высшего образования

Как правило, распределение ответственности за финансирование образования соответствует распределению полномочий и ответственности за предоставление и управление им. Так, в странах с централизованными системами образования решения по большей части общих расходов принимаются центральными властями. В федеративных (или квазифедеративных) государствах они возлагаются на правительства субъектов федерации (или регионов). В странах с устойчивой сильной ролью местных органов управления последние являются главными в обеспечении, распределении и менеджменте финансов образования, хотя могут получать значительную их долю от центрального правительства.

В то же время следует отметить, что до сих пор в зарубежной управленческой науке нет четкой единой системы критериев для анализа степени централизации или децентрализации управления высшим образованием. Авторы

используют различные подходы и наборы критериев и дают разные классификации стран по этому признаку.

Например, профессор Брюссельского свободного университета и эксперт Совета Европы Анн Ван Хехт выделяет три группы образовательных систем [57, с.11].

Первая - *преимущественно централизованные системы образования*, подразделяющиеся, в свою очередь, на две подгруппы:

- с сильно централизованными системами управления;
- с централизованными системами управления, имеющими тенденцию к "деконцентрации", т.е. к тому, что иногда называют функциональной децентрализацией. Это означает делегирование некоторых управленческих финансовых функций от центра их региональным и местным структурным подразделениям (управлениям, отделам и т.п.).

Вторая группа - *это централизованные системы образования с выраженной тенденцией к децентрализации управления*.

Третью составляют системы образования *с преимущественно децентрализованным управлением*.

Болгарский исследователь Н. Попов дает несколько отличающуюся классификацию, выделяя две основные группы стран [1, с.91].

1. *С централизованным управлением*, подразделяющиеся на две подгруппы:
 - с сильной централизацией;
 - с умеренной централизацией.
2. *С децентрализованным управлением*, подразделяющиеся на три подгруппы:
 - с пропорциональной децентрализацией управления образованием;
 - с неравной децентрализацией управления образованием;
 - с полной децентрализацией управления образованием.

В своей работе за основу авторы решили взять классификацию, предложенную Н.Поповым (но с небольшой модификацией), так как она более четко отражает разные степени децентрализации управления высшим образованием в отдельных группах стран и лучше подходит для анализа источников и механизмов его финансирования.

Итак, по структуре распределения полномочий и степени их сосредоточения на том или ином уровне развитые зарубежные страны можно объединить в *две основные группы*: с централизованным и децентрализованным управлением образованием (с чем непосредственно связаны существующие в них системы финансирования). К первой относится довольно ограниченное число государств: Греция, Ирландия, Италия, Португалия, Франция, а также Израиль, Япония и несколько других, менее промышленно развитых. К подгруппе с сильной централизацией в управлении относится, например, Греция, где прак-

тически все полномочия в области образования сосредоточены в руках Министерства национального образования, а его региональные и местные структуры следят за реализацией директив и планов центра. Более умеренно централизация управления выражена в Италии и во Франции, где с конца 80-х гг. наблюдается стойкая тенденция к постепенной его децентрализации.

Ко второй, более многочисленной и неоднородной по степени децентрализации управления группе относятся Бельгия, Германия, Великобритания, Испания, Нидерланды, Норвегия, Швейцария, Швеция, а также США, Канада, Австралия и ряд других стран.

Многообразие систем управления высшим образованием в мире очевидно накладывает непосредственный отпечаток и на подходы к его финансированию - одной из составляющих общего управленческого процесса. Однако из-за национальных особенностей в этой сфере существуют разнообразные подходы и схемы финансирования.

Источники и механизмы финансирования в странах с централизованным управлением образованием

Как правило, в этих странах наибольшая часть средств на образование поступает из центрального государственного бюджета, однако они могут выделяться и из региональных и местных бюджетов, промышленными предприятиями, общественными фондами, получаться от физических лиц (например, в виде платы за обучение).

Примером государства с сильно централизованным управлением образованием является Ирландия. Здесь почти все государственное финансирование высшей школы осуществляется центральным правительством через Департамент (министерство) образования; это почти все капитальные расходы (около 100%) на средние профессиональные учебные заведения, общинные колледжи и университеты. Государство выделяет дотации на текущее функционирование из расчета на одного учащегося/студента, которые переводятся непосредственно советам колледжей и университетов. Заработная плата всем преподавателям также выплачивается из центрального бюджета.

В Италии Министерство народного образования несет общую ответственность за все образовательные учреждения. На местном уровне оно представлено своими областными (региональными) и провинциальными отделами, которые проводят в жизнь выработанные центром политические и административные решения. Высшее образование финансируется непосредственно Министерством университетов и научно-технических исследований. В целом в Италии 74-75% средств поступает непосредственно из общегосударственного бюджета; 17-18% — от общин (т.е. муниципалитетов); 4,5-5% — из провинций и 3,5-4% — от областей [58, с.84].

Во Франции (как, впрочем, и во многих других странах) финансирование расходов на образование зависит от их типа (капиталовложения, текущие расходы, персонал и т.д.) и от уровня образования, которого это касается. Ответственность за строительство зданий и оборудование учебных заведений непо-

средственно в части университетов лежит на государстве. Основную долю текущих расходов также несет государственный бюджет. В результате мер по децентрализации управления и передаче ответственности за коллежи и лицеи регионам и департаментам изменилась бюджетная структура государственных расходов на образование: теперь фонды на оборудование и текущие расходы выделяются из бюджета Министерства внутренних дел, а субсидии Министерства образования, выделяемые на текущие расходы, включаются в общий "децентрализованный" грант. Финансирование инвестиций (капиталовложений) производится из специальных субсидий регионам и департаментам, которыми они распоряжаются независимо.

Высшее образование, в частности университетское, финансируется из госбюджета по смете Министерства высшего образования. Соотношение вклада различных участников финансирования выглядит следующим образом: Министерство национального образования и другие министерства - 64,6%; регионы, департаменты, коммуны - 20,4%; органы социального обеспечения (главным образом в виде пособий на обучение студентов) - 2,3%; промышленные и другие предприятия (за счет специального налога) - 5,8%; семьи школьников и студентов (плата за обучение, учебные материалы и т.п.) - 6,9%. Оно постепенно изменяется в сторону сокращения доли министерств и увеличения участия региональных и местных властей (рис.1.6) [50, с.32].

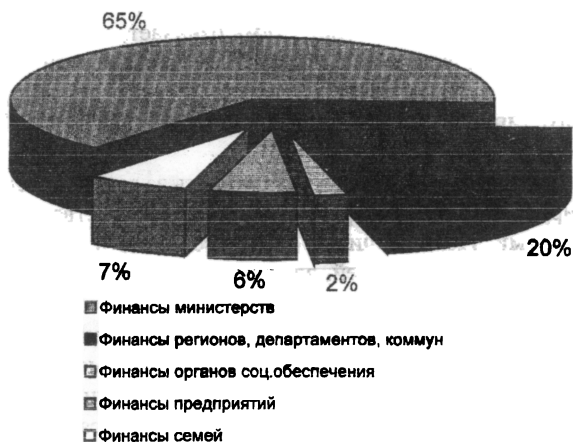


Рис.1.6. Распределение источников финансирования высшей школы во Франции

Финансирование в странах с децентрализованными системами управления образованием

Здесь финансирование осуществляется по разнообразным схемам, которые не всегда соответствуют существующему в стране типу управления образованием и иногда бывают смешанными. Поэтому провести какую-то строгую классификацию схем или типов организации финансирования образования довольно сложно. Если в качестве основного подхода взять источники поступления средств, то в самом общем виде и достаточно условно можно выделить три преобладающих:

- 1) децентрализованное регионально-местное;
- 2) централизованное;
- 3) пропорциональное из центральных государственных и местных источников.

1. Децентрализованное регионально-местное финансирование. Оно характерно прежде всего для стран с федеративным (или квазифедеративным) устройством, где, как правило, основные полномочия в области образования и управления принадлежат либо субъектам федерации (Германия, Швейцария и др.), либо регионам (Бельгия, частично Испания), которые, в свою очередь, делегируют многие свои полномочия на местный уровень. Центральное же правительство играет главным образом политическую роль и имеет ограниченные полномочия. Соответственно организовано и финансирование образования. Децентрализованная регионально-местная схема означает, что наибольшую часть расходов несут субъекты федерации или региональные власти, меньшую - местные власти и относительно незначительную - центральное правительство. Примерами такого типа финансирования образования являются Федеративная Республика Германия и Швейцария.

Согласно конституции ФРГ, ответственность за законодательство, управление и финансирование во всех сферах народного хозяйства поделена между федерацией и землями. Полномочия и ответственность в области управления также поделены - между федерацией, землями и местными органами управления. Последние несут ответственность за исполнение не только своих конкретных, но и, как правило, федеральных законов. Финансовый суверенитет государства также соответствующим образом распределен между федерацией и землями. Это регулируется конституцией и федеральными законами о финансировании, налоговых поступлениях, управлении финансами. Налоговые поступления обычно распределяются между федерацией и землями в соответствии с конституцией (50:50) или специальным распределительным законом, принимаемым бундестагом. Муниципалитеты имеют независимые налоговые поступления и доли других налогов. Принципы собственной финансовой ответственности являются частью гарантии муниципального самоуправления.

Общие конституционные принципы разделения полномочий и финансирования в равной мере применяются и к сектору образования. Здесь землям

принадлежит львиная доля законодательных полномочий, а управление высшим образованием практически полностью находится в исключительном ведении земель и муниципалитетов. Соответственно, расходы на образование также однозначно отражают превосходство полномочий земель. Если в общей системе государственных ассигнований в ФРГ доли расходов составляют: федерации - примерно 25%; земель - 24%; муниципалитетов - 17%; фондов социального страхования - 34% от всех государственных расходов, то в общих расходах по финансированию высшего образования в 1994 г. 72,2% приходилось на долю земель; 20,7% - муниципалитетов и лишь 7,1% - федерального правительства (рис.1.7) [52, с.14].



Рис.1.7. Распределение источников финансирования высшей школы в ФРГ

Это объясняется тем, что полномочия федерации в области образования строго ограничены конституцией: ответственность за профессиональное обучение молодежи, осуществляемое фирмами и промышленными предприятиями, за финансовую помощь студентам, за структурное законодательство по общим принципам системы высшего образования, организация и управление которым находятся в ведении земель.

В Швейцарии ответственность за образование также распределяется между тремя уровнями власти: конфедерацией, кантонами и коммунами. Федеральная конституция в части образования закрепляет за конфедерацией лишь несколько конкретных прав и задач. В стране даже нет федерального министерства образования, а существуют только кантональные департаменты (министерства) народного образования. Кантоны как субъекты федерации располагают практически исключительными полномочиями в области законодательства, регулирования и организации образования всех типов и уровней: от дошкольного до университетского. Конфедерация принимает участие в финанси-

нии профессиональной подготовки, университетского образования, полностью финансируя две федеральные высшие политехнические школы, и педагогических исследований. Поэтому по источникам расходы распределяются приблизительно следующим образом: кантоны - 53%, коммуны - 35% и конфедерация - 12% [53, с.82].

2. Централизованное финансирование. Независимо от децентрализованного характера управления образованием в стране и распределения ответственности за разные его уровни наибольшая доля финансовых средств поступает не от региональных и местных властей, которые в принципе осуществляют управление образованием на своих территориях, а от правительства страны из государственного бюджета через соответствующие министерства образования. Такие схемы характерны для стран, которые имеют децентрализованные системы образования, но чьи регионы не имеют той степени административной независимости и полномочий в области образования, как земли в Германии, кантоны в Швейцарии, сообщества в Бельгии или автономные области в Испании.

Австрия является федеративным государством, и согласно конституции общие полномочия в стране распределены равномерно между федерацией и девятью землями. Но в области образования наибольшим их объемом обладает федеральное министерство образования и искусства, которое несет общую ответственность за все уровни образования, утверждает учебные планы, программы, учебники и т.д. Все университеты в Австрии государственные и обеспечиваются преимущественно из федерального государственного бюджета, что, конечно, находит соответствующее отражение и в финансировании их деятельности: на долю федерального правительства приходится 70% расходов, на долю местных властей - 20% и на долю земель - 10% [53, с.44].

В Норвегии образование считается национальной обязанностью, и главным источником финансирования является государственный бюджет. Центральное правительство покрывает 60-65% всех расходов на высшее образование, а остальные 35-40% оплачиваются из региональных и местных бюджетов [1, с.87].

Организация, управление и финансирование системы высшего образования в **Нидерландах** обладают рядом уникальных черт: например, около 70% всех учащихся обучаются в частных высших учебных заведениях; финансирование государственных и частных учебных заведений в соответствии с конституцией страны осуществляется по единым критериям и в равном объеме. Таким образом, почти полная децентрализация управления сочетается с государственным финансированием (около 97%) непосредственно из центрального бюджета через Министерство образования, науки и культуры (93,5%) и другие министерства (примерно 3%). Вклад муниципальных властей составляет в среднем 2,8%, а региональных (провинциальных) - всего лишь 0,7% (рис.1.8) [1, с.89].

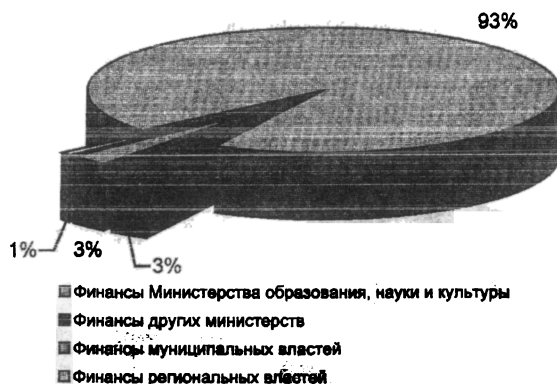


Рис.1.8. Распределение источников финансирования высшей школы в Нидерландах

3. Пропорциональное государственно-местное финансирование. Средства формируются таким образом, что невозможно говорить о каком-либо особо приоритетном их источнике. Вклад участников финансирования является более или менее сопоставимым. Такая схема используется прежде всего в странах, где региональный уровень управления либо отсутствует вообще, либо не играет существенной роли.

Так, в Великобритании (в частности, в Англии и Уэльсе) и в Люксембурге регионального уровня управления нет. В Швеции он был упразднен в 1992 г., а в Финляндии хотя и существует, но наделен крайне ограниченными, узкими полномочиями и находится на пути к упразднению. При таком типе организации управления партнерами по финансированию выступают центральные власти и местные органы управления. Хотя конкретные доли их участия варьируются в разных странах, в среднем доли финансового вклада центральных и местных органов власти относительно равны.

В **Финляндии** управление образованием осуществляется практически на двух уровнях: общегосударственном и местном (муниципальном). Полномочия и функции провинций (областей) в этой сфере были в последние годы сведены к минимуму. В высшем образовании текущие расходы университетов финансируются непосредственно из государственного бюджета. Из общего объема выделяемых средств 90% считаются "базовым финансированием"; 5% - целевые средства на новые исследования и образовательные проекты общенационального значения; 5% - фонд поощрения за хорошие показатели образовательной деятельности. В бюджетах университетов доля выделяемых государством средств составляет около 70%. Еще около 15% поступают в бюджет университетов от оказания ими платных услуг промышленности, бизнесу и т.д. Кроме

того, средства на проведение фундаментальных исследований и подготовку научных кадров университетам выделяет Финская академия наук. Таким образом, прямое государственное финансирование составляет в бюджетах университетов 69-70%, доходы от платных услуг - 15%, поступления из других внешних источников - 15-16% (рис.1.9) [1, с.93].



Рис.1.9. Распределение источников финансирования высшей школы в Финляндии

В Швеции Министерство образования и культуры осуществляет общее управление системой образования. Деятельностью основных и средних школ руководят школьные отделы муниципалитетов, которые берут на себя основную долю расходов по этим учебным заведениям. Высшее образование финансируется напрямую из государственного бюджета по введенной с 1993 г. модели. Ее основной особенностью является увязывание размеров выделяемых средств с достигнутыми за предыдущий период показателями учебных заведений. Один из важнейших показателей - общее количество полученных студентами "кредитных очков", т.е. их академическая успеваемость. От нее зависит до 60% общего размера субсидий. Остальная 40%-ная доля рассчитывается в зависимости от количества студентов, обучающихся по очной форме (или количества студентов всех форм обучения, но в пересчете на очную). Абсолютный размер поступлений коррелируется также целями и задачами, поставленными перед университетом и зафиксированными в трехлетнем контракте университета с органами государственной власти.

Сходная система "финансирования высшего образования по результатам" вводится в настоящее время во Фландрии (Бельгия) [53, с.32].

Схемы финансирования образования в Великобритании, Канаде и США

Как уже отмечалось ранее, реальная практика финансирования высшего образования в различных странах значительно многообразнее, чем можно отра-

зять в принятой выше типологической схеме. Ряд стран по тем или иным параметрам в нее не укладываются как из-за национальных особенностей систем образования, так и из-за некоторых тенденций их развития, в частности двояко направленной тенденции «децентрализации – централизации» в финансировании образования (в первую очередь это страны, где развитие высшего образования ведет начало от преимущественно негосударственных сетей высших учебных заведений).

В Великобритании (Англия и Уэльс) высшие учебные заведения представлены университетами, колледжами и техническими институтами. Обучение в них платное. Но вместе с тем основное бремя по финансированию высшей школы несет государство. Некоторые высшие учебные заведения имеют и большие частные пожертвования. В структуре доходов, например, Оксфордского университета они составляют более 2/3 всех поступлений.

В последнее время в Великобритании возрастает доверие к рыночным механизмам: приветствуется конкурентная борьба за финансирование целевых программ по обучению и проведению исследований, так что теперь доходы высших учебных заведений в большей степени, чем это было раньше, зависят от численности студенческого контингента и распределения средств по программам. Аналогичные тенденции наблюдаются и в системах образования Австралии и англоязычных провинций Канады.

Вместе с этим в последние годы в Англии проявилась тенденция к некоторой централизации финансирования образования. В соответствии с законом 1988 г. была создана новая категория "самоуправляющихся школ с прямым финансированием" (the self-governing grant-maintained schools). Закон дал право всем школам при определенных условиях выходить из-под финансовой юрисдикции местных органов образования и получать средства прямо от центрального правительства. Для организации обеспечения новой категории учебных заведений в Англии было создано Агентство по финансированию школ, отделения которого функционируют в местных административно-территориальных образованиях. Самоуправляющиеся школы получают ассигнования примерно в том же объеме, что и школы, в которые средства поступают через местные органы, но им положены еще дополнительные деньги на компенсацию потери некоторых услуг, которые обычно предоставлялись им местными органами образования [54, с.31].

В Канаде сама система образования и ее финансирование децентрализованы. Последнее значительно варьируется в 10 провинциях и двух федерально управляемых территориях. Общей тенденцией последних 10-15 лет является движение к централизации финансирования высшего образования, которое получает денежные средства в значительной мере через федеральную поддержку и партнерство федерального и провинциальных правительств. Вместе они обеспечивают до 75% ассигнований, в которых доля федерального правительства может достигать 50%. Остальные 25% покрываются за счет платы за обучение, дотаций от негосударственных фондов и из других источников [10].

В среднем по стране основное бремя по финансированию образования несут правительства провинций и территорий - до 60%. Местные власти выступают вторым источником средств (до 20%), получаемых главным образом за счет целевого налога на образование, которым облагается недвижимость. Прямое федеральное и частное финансирование составляет примерно по 10% от общих расходов на образование [1, с.88].

Управление образованием в США также осуществляется на трех уровнях (федеральном, штатов и местном), каждый из которых имеет свои управленческие полномочия.

Главную роль в обеспечении публичного высшего образования играет государственный бюджет. Государственные вузы получают от администрации штатов до 50% всех своих финансовых поступлений. Большое внимание развитию этого уровня образования уделяет федеральное правительство: его доля в финансировании высшей школы составляет более 10%. Другими источниками являются плата за обучение (около 20%), пожертвования, субсидии благотворительных фондов, контракты, доходы от научных разработок, сбыта продукции и услуг (рис.1.10) [57, с.84].

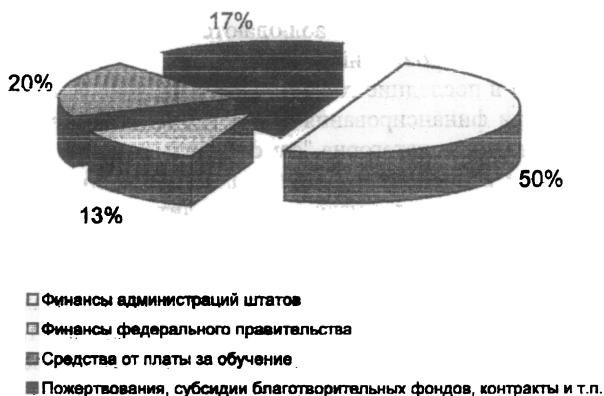


Рис.1.10. Распределение источников финансирования высшей школы в США

Одновременно более половины вузов в стране – частные учебные заведения, однако в них обучается только 21% от общего числа студентов. Высшее образование в США платное, причём в самых престижных университетах и колледжах плата за обучение составляет несколько десятков тысяч долларов в год. Высокая стоимость высшего образования частично компенсируется за счёт частных и государственных программ помощи студентам и аспирантам [52, с.85].

Система финансирования высшего образования в нашей стране близка к «континентальной» западноевропейской, и особенно германской, модели. До

недавнего времени она отличалась сверхвысокой централизованностью в управлении финансами в области высшего образования, но сегодня в ней идут те же процессы, что и в образовательных системах западноевропейских стран, только они более интенсивны и протекают в весьма специфических условиях глубокой перестройки всех сторон жизни общества. Вместе с тем основной путь в развитии системы образования в нашей стране очевиден – это демократизация всех сторон деятельности образовательных учреждений и органов отраслевого управления и вовлечение широкой общественности в управление образованием на различных его уровнях. В области отраслевой экономики это в первую очередь предполагает необходимость адекватного российской специфике и особенностям современного момента решения вопроса о сочетании рыночных механизмов развития системы с ее государственным регулированием.

По результатам вышесказанного можно сделать следующие выводы

1. Нужно подчеркнуть, что в целом в развитых странах мира преобладают децентрализованные системы управления образованием, часто довольно существенно отличающиеся друг от друга в силу национальных особенностей и избранных политических подходов и решений, но имеющие в качестве характерной черты то или иное распределение полномочий в принятии решений между различными уровнями управления образованием.

2. Нет прямой связи и зависимости между существующим в стране типом управления образованием и способом его финансирования. В ряде стран с децентрализованными системами управления образованием его финансирование происходит централизованным путем и наоборот.

3. Как видно даже из приведенных примеров, в развитых зарубежных странах наблюдается многообразие систем финансирования образования, не укладывающееся в какую-то единую типологию.

4. Можно отметить, что в целом преобладают различные типы и варианты децентрализованного финансирования образования. Только в отдельных странах существует чисто централизованное прямое и полное финансирование образования из государственного бюджета.

5. Как показывают приведенные выше данные об участии в финансировании разных уровней управления в отдельных странах, с определенной осторожностью можно говорить о том, что доля участия того или иного уровня управления в финансировании образования примерно соответствует его объему полномочий и ответственности за образование и наоборот. В федеративных государствах (за отдельными исключениями) наибольшую ответственность за образование и подавляющую часть его финансирования несут субъекты федерации (в ФРГ – 75%, в Канаде – 60%, в Швейцарии – 54%). Самый высокий уровень участия местных органов управления существует в США (47%) и Швейцарии (35%). В остальных странах он составляет 16-20%. В государствах с централизованными системами управления образованием в финансировании очевидна ведущая роль центрального правительства [1, с.83-85].

6. Развитие систем финансирования образования в целом следует логике развития систем управления им, и существующая в мире тенденция к децентрализации наблюдается и в первом и во втором случае. В последние годы в ряде, если не в большинстве, европейских государств с децентрализованными системами финансирования образования основным типом трансфертов становятся не целевые связанные субсидии, а субсидии общего назначения, которые, с одной стороны, дополняют региональные или муниципальные возможности финансирования образования, а с другой - помогают преодолеть существующее социально-экономическое неравенство за счет более эффективного их использования с учетом местных потребностей и приоритетов. В то же время следует отметить, что в последние десятилетия в странах с децентрализованными системами управления проявился двойственный процесс "децентрализации – централизации" в управлении и финансировании образования, выражающийся прежде всего в усилении роли центрального правительства или правительств субъектов федерации. Эта тенденция особенно заметна в США, Канаде и Великобритании.

7. В условиях бюджетной экономии, свойственной сегодня большинству стран, в них продолжают реформирование и модернизацию систем финансирования высшего образования, направленные на поиск наиболее эффективных моделей и механизмов осуществления этого процесса.

2. Проведение финансового анализа деятельности государственного высшего образовательного учреждения

2.1. Особенности финансового анализа деятельности государственного вуза как нового субъекта рыночных отношений

В дореформенное время в нашей стране на предприятиях особое значение придавалось производственному анализу, особенно ретроспективному его аспекту. В современных условиях хозяйствования при проведении этого вида анализа акценты несколько сместились – особое внимание теперь уделяется не выполнению планов, а текущему анализу отклонений, поскольку он является эффективным инструментом оперативного контроля за ходом производственной деятельности. *Производственный анализ* заключается в обобщении данных, касающихся производственной деятельности хозяйствующего субъекта, выраженных прежде всего в натуральных измерителях – тоннах, метрах, штуках.

С переходом системы высшего образования к рыночным механизмам функционирования деятельность вуза, соответственно, тоже стала рассматриваться несколько в ином разрезе, а именно: высшее учебное заведение сегодня представляет собой аналогичный производственному предприятию субъект, способный предложить рынку «продукцию» собственного производства и при успешной её реализации получить прибыль. Специфика вуза состоит в том, что он выпускает сразу два полярных друг другу продукта: услугу и «товар» – образовательную услугу и молодого специалиста (выпускника вуза), а следовательно, работает сразу на двух рынках:

- *рынке образовательных услуг*
этот рынок включает в себя как рынок платных, так и бесплатных образовательных услуг. Что касается последних, то даже предоставление этих услуг одними государственными вузами и в одном и том же сочетании скорее всего нельзя рассматривать как конкуренцию между государственными высшими учебными заведениями, т.к. конкурс за право бесплатно обучаться в вузе и так достаточно велик. В нашем случае интерес будет представлять именно рынок платных образовательных услуг, на котором помимо государственных вузов начинают функционировать ещё коммерческие/частные высшие школы. Государственные же вузы на этом рынке работают в условиях конкуренции, но одновременно получают возможность найти перспективные внебюджетные источники финансирования;
- *рынке труда молодых специалистов*
этому ранку вузы предлагают своих выпускников, потребителями которых в прямом смысле являются предприятия и организации, на сегодняшний день получающие их совершенно бесплатно. В конце 80-х годов была сделана попытка ввести плату для предприятий за принимаемых на работу выпускников вузов, но она оказалась не реализованной в полном объеме и была очень быстро игнорирована принимающей стороной. Се-

годня же, когда рыночный механизм достаточно укрепился и отношения между субъектами уже не носят безвозмездный характер, по всей видимости, представляется возможным осуществить очередную попытку развить механизм сотрудничества вузов с предприятиями и организациями по предоставлению им молодых специалистов на возмездной основе (речь идёт о своего рода «продаже» выпускников).

Таким образом, поскольку вуз сегодня является производителем своего рода товара, то очевидно, что представляется возможным проведение производственного анализа его деятельности. Однако в этом случае возникает вопрос: что считать продуктом деятельности вуза – образовательную и другие услуги или молодого дипломированного специалиста? Последний как элемент производственного анализа, вероятно, будет иметь место, т.к. именно выпускников вуза можно оценить количественно, т.е. в натуральных единицах (количество человек). Но данный анализ будет скорее похож на статистическую отчётность о количестве выпускников вуза в каждом году, числе трудоустроившихся (в том числе по специальности) и т.д. Качественно же оценить молодого специалиста как готовый продукт представляется достаточно сложным из-за отсутствия методики для этой оценки. В свою очередь данная методика при учёте перспективы её разработки в будущем должна будет являться частью более общей и полной методики оценки качества образования в государственном вузе.

Если же в качестве продукта деятельности вуза признавать образовательную и другие услуги, то осуществление производственного анализа деятельности вуза уходит на задний план. Платные услуги, предлагаемые вузом, будут иметь цену и себестоимость, а следовательно, вуз будет получать реальную прибыль при их реализации. Таким образом, качественная и количественная оценка этих услуг, очевидно, будет осуществляться в стоимостных единицах (рублях), а анализ деятельности вуза будет являться не производственным, а *финансовым*.

Финансовый анализ в системе управления финансами любого предприятия, работающего с целью получения прибыли, в наиболее общем виде представляет собой способ накопления, трансформации и использования информации финансового характера, имеющий целью:

- оценить текущее и перспективное имущественное и финансовое состояние предприятия;
- оценить возможные и целесообразные темпы развития предприятия с позиции их финансового обеспечения;
- выявить доступные источники средств и оценить возможность и целесообразность их мобилизации;
- спрогнозировать положение предприятия на рынке капитала.

С определенной долей условности можно утверждать, что в основе финансового анализа, равно как и финансового менеджмента в целом, лежит умение работать с информацией финансового характера, в том числе и с бухгалтерскими данными – как с официальной отчетностью, так и с данными управленческого учета. В условиях рыночной экономики значение финансового анализа

для выживания предприятия и улучшения результатов его работы трудно переоценить.

Сегодня федеральное законодательство чётко закрепило за государственными высшими учебными заведениями право на осуществление коммерческой (предпринимательской) деятельности и оказание платных услуг. Таким образом, образовательные учреждения вправе самостоятельно вести предпринимательскую деятельность, предусмотренную их уставом. В Законе РФ "Об образовании" от 10.07.1992 г. № 3266-1 (с учетом последующих изменений) для данных учреждений установлен исчерпывающий перечень видов предпринимательской деятельности, а статья 29 «Платная деятельность высшего учебного заведения» федерального закона «О высшем и послевузовском профессиональном образовании» от 22.08.96 г. №125-ФЗ гласит: «Высшее учебное заведение в соответствии со своим уставом может осуществлять платную деятельность в области образования и в других областях, если это не идет в ущерб его основной деятельности» [24, с.110; 25, с. 92].

Также с 1992-93 годов вузы являются налогоплательщиками по результатам их внебюджетной деятельности. Кроме этого, для обеспечения своей деятельности они вынуждены активно взаимодействовать с физическими и юридическими лицами по реализации взаимозачетов и ведению других неденежных расчетов.

Учитывая вышесказанное, становится очевидным, что вузам без основной черты делового предприятия – планирования доходов и финансового анализа их деятельности – не обеспечить покрытие необходимых расходов и финансовую устойчивость, а значит, лишиться себя возможности нормально функционировать в условиях рынка, что в результате выльется в невозможность реализовать свою основную социальную функцию – образовательную.

Итак, по какой же схеме осуществлять финансовый анализ деятельности вуза? Теоретические основы и методика практического финансового анализа предприятий и организаций, работающих с целью получения прибыли, уже давно разработаны. Более того, для удобства проведения финансового анализа и, в первую очередь, для получения целостной и достоверной картины о работе предприятия всё разнообразие подходов и методик финансового анализа принято классифицировать по отраслевому признаку, учитывающему специфику отдельных отраслей экономики (промышленности, сельского хозяйства, строительства и т.д.). Образовательная деятельность, в отличие от других отраслей экономики, является наиболее специфичной. Особенности её были отмечены выше, но одной из основных является то, что основной целью деятельности вуза является всё же выполнение социального заказа (подготовка специалистов), а получение доходов от внебюджетных операций и формирование прибыли являются скорее вспомогательной функцией, позволяющей в условиях рынка обеспечить нормальное осуществление первоочередных задач вуза. Таким образом, для осуществления финансового анализа деятельности вуза, как и для остальных отраслей экономики, также необходима своя особая методика, которая

учитывала бы все особенности работы бюджетной образовательной организации. На сегодняшний день такая методика отсутствует.

Как уже отмечалось, в основе финансового анализа лежит умение работать с информацией финансового характера, главным образом с бухгалтерскими данными – как с официальной отчетностью, так и с данными управленческого учета. В свою очередь специфика бухгалтерского учёта в бюджетных организациях уже документально закреплена: разработан и принят план счетов бухгалтерского учёта для бюджетных организаций, а 30 декабря 1999 г. Приказом № 107н была утверждена инструкция по бухгалтерскому учёту в бюджетных организациях [46, с.11]. Таким образом, путём совмещения классических подходов к проведению анализа на предприятиях с планом счетов бухгалтерского учёта для бюджетных организаций представляется возможной разработка методики для проведения анализа финансовой деятельности государственного образовательного учреждения.

2.2. Разработка методики проведения финансового анализа в государственном образовательном учреждении

Прежде чем разрабатывать непосредственно методику финансового анализа, нужно определиться с необходимостью и актуальностью проведения конкретного финансового анализа на конкретном (данном) этапе работы вуза, рассмотреть возможность организации проведения финансовой аналитической работы в вузе (наличие специалистов, владеющих необходимыми знаниями и навыками), а при наличии последних разработать план выполнения всей подготовительной и аналитической работы, согласно которому будет осуществляться координация деятельности ответственных лиц на каждом этапе финансового анализа. Другими словами, необходима схема, поэтапно отражающая организацию работы по проведению финансового анализа в вузе. Практика проведения финансового анализа на промышленных предприятиях уже выработала определённую систему подготовки и осуществления аналитической работы. Надо отметить, что для вуза, в наиболее общем своём представлении, эта схема не будет иметь кардинальных отличий, но всё же должна учитывать некоторые специфические моменты работы государственного образовательного учреждения. Схема, поэтапно отражающая организацию работы по проведению финансового анализа в вузе, представлена на рис. 2.1.

Для разработки непосредственной методики проведения финансового анализа деятельности вуза основной интерес в данной работе будет представлять именно четвёртый этап «Проведение аналитической работы», но прежде, чем перейти к его рассмотрению, необходимо остановиться на некоторых предшествующих блоках указанной выше схемы, а именно тех, от которых напрямую зависит разработка методики и раскрытие которых является обязательным условием дальнейшей аналитической работы.

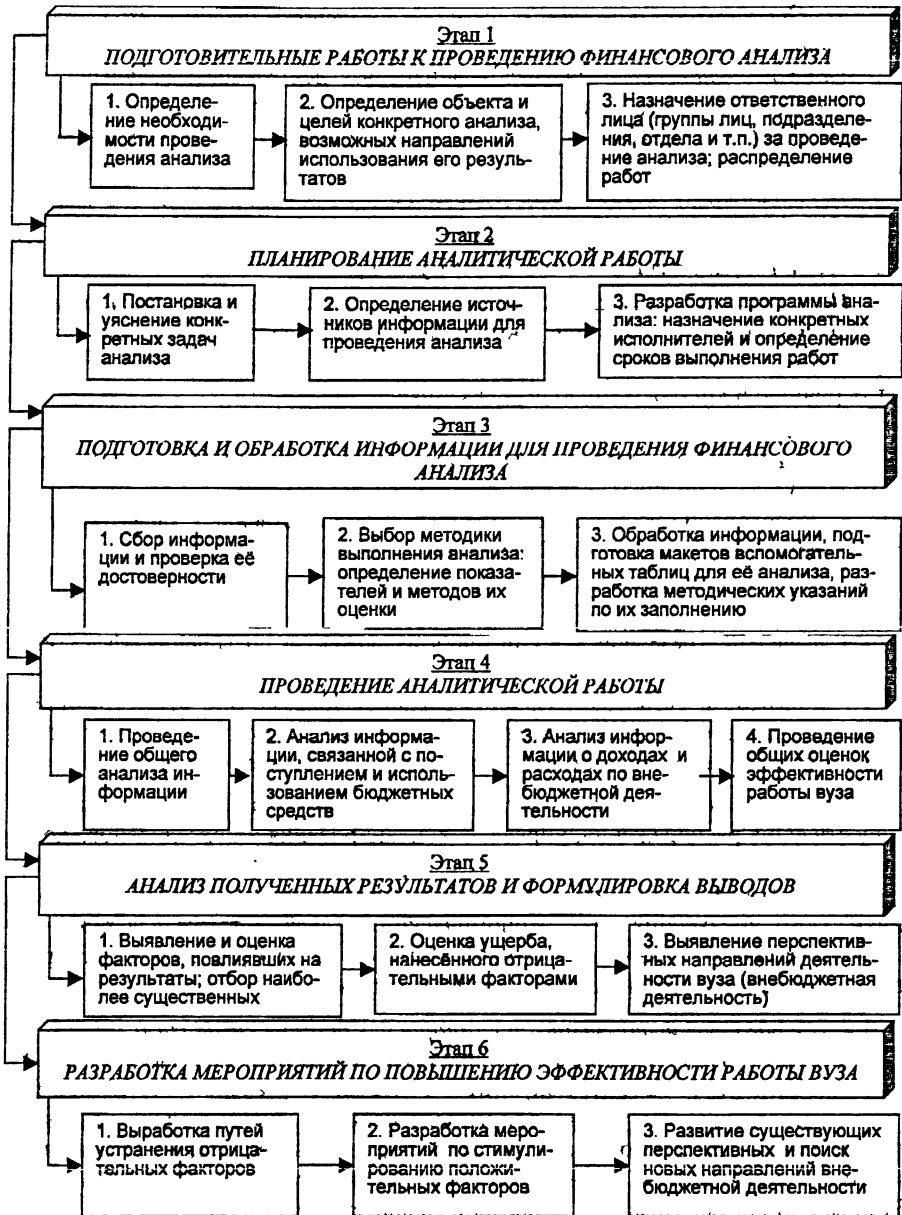


Рис. 2.1. Схема поэтапной организации работы по проведению финансового анализа в вузе

1. Определение объекта и целей конкретного анализа, возможных направлений использования его результатов

Объект финансового анализа – финансовая деятельность государственного высшего учебного заведения, связанная как со взаимоотношениями с бюджетом, так и, в первую очередь, с использованием внебюджетных источников финансирования.

Субъект финансового анализа – государственное высшее учебное заведение, осуществляющее финансовую деятельность (в данном случае ГОУ ВПО "Уральский государственный технический университет–УПИ").

Цель анализа – повышение эффективности работы вуза на основе изучения всех видов его бюджетной и внебюджетной деятельности, обобщения их результатов и выработки плана практических мероприятий, рассчитанного на долгосрочную и краткосрочную перспективу.

Задачи анализа:

- идентификация реального состояния анализируемого объекта (деятельности вуза);
- исследование состава, качественных и количественных характеристик финансовой (бюджетной и внебюджетной) деятельности вуза, выявление их изменений, а также основных факторов, повлекших эти изменения; учёт их влияния;
- выявление резервов для снижения издержек и повышения эффективности внебюджетной деятельности вуза;
- подготовка базы для разработки планов по развитию существующих эффективных и поиску перспективных направлений внебюджетной деятельности вуза, оценка целесообразности и возможности их осуществления.

Направления использования результатов анализа – в первую очередь для осуществления распоряжения, управления, планирования и повседневного контроля за финансовой деятельностью вуза внутри самого образовательного учреждения. Информация анализа будет полезна для работы планово-финансового управления вуза, экономического отдела, а также для ректора, осуществляющего управление и общий контроль за работой вуза и распоряжающегося централизованным финансовым фондом вуза.

2. Определение источников информации для проведения анализа

Источниками информации для проведения финансового анализа будут являться заполненные формы документов годовой, квартальной и месячной (в зависимости от анализируемого временного периода) бухгалтерской отчётности, предоставляемой вузом в обязательном порядке вышестоящему (главному) распорядителю бюджетных средств, а также документы внутреннего учёта. Необходимыми документами для проведения анализа являются:

- баланс исполнения сметы доходов и расходов – ф.1 (код 0503001 – здесь и далее после номера формы в скобках приводится код формы документа по Общероссийскому классификатору управленческой документации (ОКУД));

- баланс исполнения сметы доходов и расходов по внебюджетным источникам – ф.1-1 (код 0503003);
- отчет о движении основных средств – ф.5 (код 0503051);
- отчет о движении материальных запасов – ф.6 (код 0503053);
- данные по экономической классификации расходов бюджетов РФ бюджетной классификации РФ (в редакции на 01.11.2000 г.);
- справка о полученном финансировании из федерального бюджета – ф.0503057;
- инвентарные карточки учёта основных средств в бюджетных учреждениях – ОС-6 бюдж. (0504106);
- отчёт о прибылях и убытках – ф.2 (0710002).

3. Определение показателей для проведения финансового анализа

Основными показателями являются:

- объем бюджетного финансирования;
- доход, получаемый от внебюджетной деятельности;
- совокупность издержек, покрываемых за счет бюджетных средств;
- совокупность издержек, покрываемых за счет внебюджетных средств;
- прибыль от внебюджетной деятельности.

Раскрыв необходимые блоки вышеуказанной схемы, мы подготовили своего рода базу для проведения аналитической работы и теперь имеем возможность перейти к непосредственной разработке методики финансового анализа. Алгоритм осуществления финансового анализа деятельности вуза разработан на основе совмещения классической теории финансового анализа для предприятий и организаций и формы 1 бухгалтерской отчётности бюджетных учреждений, получающих финансирование из бюджета в соответствии с бюджетной росписью. Идея алгоритма – одновременно совместный и раздельный анализ доходов и расходов вуза по бюджетным источникам и внебюджетной деятельности. Схема, отражающая предлагаемый алгоритм проведения финансового анализа в государственном образовательном учреждении, представлена на рис.2.2.

Далее следует раскрыть каждый блок алгоритма отдельно, разработать таблицы для проведения финансового анализа, сформулировать необходимые комментарии и рекомендации к их заполнению.

Агрегированный анализ

Агрегированный анализ позволяет провести комплексную оценку баланса вуза, а именно сравнить фактические показатели с плановыми и показателями предыдущих периодов, отразить движение и изменение структуры показателей по разделам баланса и сделать наиболее общий вывод о работе вуза. Осуществлять агрегированный анализ рекомендуется в табл.2.1 на основе данных формы 1 бухгалтерской отчётности.

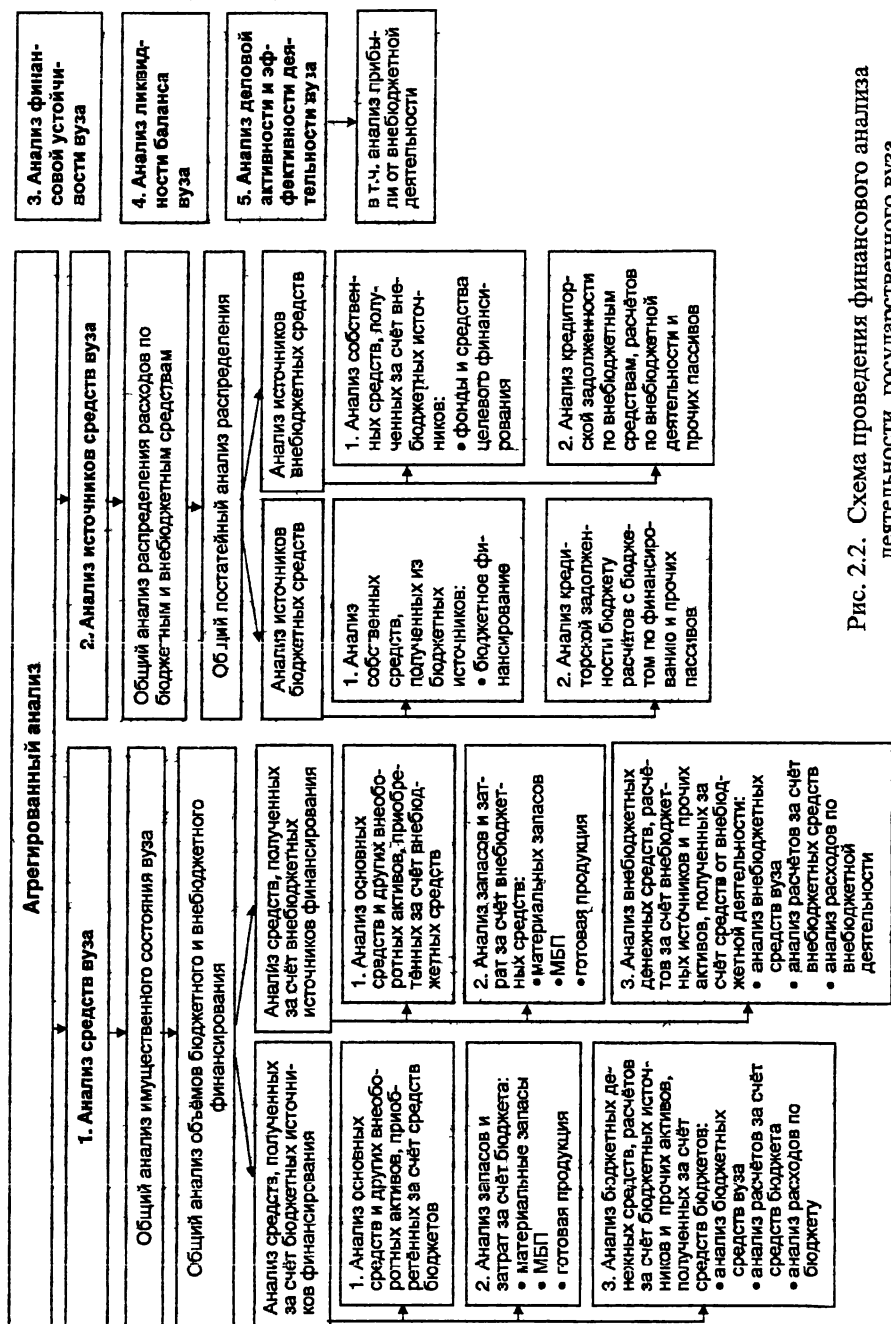


Рис. 2.2. Схема проведения финансового анализа деятельности государственного вуза

Таблица 2.1

Агрегированный анализ баланса

| Разделы баланса | Код строки | Год п | | | | Год (п+1) | | | | Конеч(п+1) к концу п | | | |
|--|---|---------|---|---------|---|-----------|---|---------|---|----------------------|---|----------------|---|
| | | на н.г. | | на к.г. | | на н.г. | | на к.г. | | абсолют. | | относит. | |
| | | т.руб. | % | т.руб. | % | т.руб. | % | т.руб. | % | изм.-е, т.руб. | % | изм.-е, т.руб. | % |
| АКТИВ | | | | | | | | | | | | | |
| 1. Основные средства и другие внеоборотные активы | 0101+0201+0301+0660+0760 | | | | | | | | | | | | |
| 2. Запасы и затраты | | | | | | | | | | | | | |
| Материальные запасы | Сумма с 0040 по 0070+0570 | | | | | | | | | | | | |
| Малоценные предметы | 0080+0090 | | | | | | | | | | | | |
| Готовая продукция | 0100 | | | | | | | | | | | | |
| 3. Денежные средства, расчёты и прочие активы | | | | | | | | | | | | | |
| Средства учреждений | Сумма с 0110 по 0250 | | | | | | | | | | | | |
| Расчёты | Сумма с 0260 по 0420+0680 | | | | | | | | | | | | |
| Расходы | Сумма с 0430 по 0520+Сумма с 0590 по 0610 | | | | | | | | | | | | |
| Выполненные и сданные заказчиком продукция, работы, услуги | 0530 | | | | | | | | | | | | |
| ИТОГО АКТИВОВ | | | | | | | | | | | | | |
| ПАССИВ | | | | | | | | | | | | | |
| 1. Собственные средства | | | | | | | | | | | | | |
| Финансирование из бюджета | Сумма с 0630 по 0660+1010 | | | | | | | | | | | | |
| Фонды и средства целевого назначения | Сумма с 0670 по 0730+0750+1020+1030 | | | | | | | | | | | | |
| 2. Кредиторская задолженность, расчёты и прочие пассивы | Сумма с 0770 по 0870+0740+1000 | | | | | | | | | | | | |
| ИТОГО ПАССИВОВ | | | | | | | | | | | | | |

I. Анализ средств вуза

Эта часть алгоритма представляет собой анализ актива баланса, основанный на интерпретации активной части, которая была предложена немецким учёным Е. Шмаленбахом и согласно которой актив баланса представляет собой величину затрат организации, сложившихся в результате предшествующих операций и финансовых сделок, и понесенных ею расходов ради возможных будущих доходов [10, с.312]. Упор делается на сам факт вложения средств, т.е. рассматривается финансовая, а не вещностная природа объектов учета, представленных в активе, а именно за счёт каких источников – бюджетных или внебюджетных – получены средства. Кроме того, актив в этом случае дает и вероятностную оценку минимально возможного дохода, которым в данный момент владеет организация и который может быть получен после расчетов со всеми кредиторами.

Общий анализ объёмов бюджетного и внебюджетного финансирования

Общий анализ поступающих в распоряжение вуза средств позволяет оценить структуру и изменение объёмов финансирования деятельности вуза в отчётном и предыдущем периодах. Анализ рекомендуется проводить по трём группам:

- бюджетное финансирование,
- доходы от внебюджетной деятельности,
- доходы от арендных операций.

Заметим, что отдельной строкой выделены доходы от арендных операций. Ранее доходы от использования свободных площадей относили к внебюджетной деятельности, а значит, вузы могли самостоятельно распоряжаться вырученными от арендных операций средствами, т.к. в соответствии с п.6 ст.161 БК «учреждение самостоятельно при расходовании средств, полученных из внебюджетных источников», в соответствии с п.4 ст.166 БК министр финансов РФ может приостановить любые расходы бюджетного учреждения, *кроме расходов, произведенных за счет внебюджетных источников* [33, с.112]. Однако теперь средства от аренды, полученные бюджетным учреждением федерального подчинения, зачисляются на единый счет в территориальном органе Федерального казначейства. Территориальный орган Федерального казначейства обязан отразить указанные средства на лицевом счете бюджетного учреждения не позднее дня, следующего за днем зачисления их на единый счет федерального бюджета. И только с этого момента бюджетное учреждение вправе распоряжаться этими средствами.

Итак, общий анализ средств, поступающих в распоряжение вуза, будем проводить в табл. 2.2.

Таблица 2.2

Общий анализ объёмов бюджетного и внебюджетного финансирования

| Источник поступлений | Год n | | Год (n+1) | | Год (n+1) к году n | | |
|-------------------------------------|-------|---|-----------|---|--------------------|----------------|--------------------|
| | т.р. | % | т.р. | % | абсолют. изм-с | относит. изм-с | структура прироста |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| Бюджетное финансирование: | | | | | | | |
| • средства федерального бюджета | | | | | | | |
| • средства регионального бюджета | | | | | | | |
| • средства муниципального бюджета | | | | | | | |
| Доходы от внебюджетной деятельности | | | | | | | |
| Доходы от арендных операций | | | | | | | |
| Итого поступлений | | | | | | | |

Анализ средств, поступающих в распоряжение вуза, целесообразно провести по каждому направлению поступлений отдельно. Так, анализ бюджетного финансирования следует осуществлять по статьям Бюджетной классификации Российской Федерации от 12 августа 2000 г. в соответствии с присвоенным кодом в табл. 2.3.

Таблица 2.3

Анализ бюджетного финансирования по направлениям

| Статья бюджетной классификации | Код статьи | Год n | | | | | | | Год (n+1) | | | | | | | Факт(n+1) к факту n | | |
|---------------------------------|------------|--------|---|--------|---|------------------------|-------------------|--------------------|-----------|----|--------|----|------------------------|-------------------|--------------------|------------------------|-------------------|--------------------|
| | | план | | факт | | абсолют. изм-с, т.руб. | относит. изм-с, % | структура прироста | план | | факт | | абсолют. изм-с, т.руб. | относит. изм-с, % | структура прироста | абсолют. изм-с, т.руб. | относит. изм-с, % | структура прироста |
| | | т.руб. | % | т.руб. | % | | | | т.руб. | % | т.руб. | % | | | | | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Итого финансирования по бюджету | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

Подробный анализ доходов вуза от внебюджетной деятельности целесообразно строить на основе классификации доходов вуза от внебюджетной дея-

тельности, подготовленной группой экспертов со всей России, организованной Министерством образования, в апреле 1999 года (табл. 2.4).

Таблица 2.4

Анализ доходов от внебюджетной деятельности по направлениям

| Статья внебюджетных доходов | Год n | | | | | | | Год (n+1) | | | | | | | Факт(n+1) к факту n | | |
|---|--------|---|--------|---|---|--------------------|---|-----------|----|------|--|---|--------------------|---|------------------------|----|--|
| | план | | факт | | абсолют. изм.-е, т.руб. относит. изм.-е, % | структура прироста | | план | | факт | | абсолют. изм.-е, т.руб. относит. изм.-е, % | структура прироста | абсолют. изм.-е, т.руб. относит. изм.-е, % | структура прироста | | |
| | т.руб. | % | т.руб. | % | | | | т.руб. | % | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | | | | 12 | 13 | 14 | |
| 1. Доходы от основной деятельности | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1.1. Образовательные услуги | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1.2. Научная (научно-техническая) деятельность | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1.3. Деятельность по обеспечению образовательного и научно-исследовательского процесса | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Итого доходов от основной деятельности | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2. Доходы от прочей деятельности и иные поступления | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2.1. Работы (услуги), выполняемые (оказываемые) с использованием ресурсов образовательного учреждения (территория, помещений, оборудования и др.) | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2.2. Внерезультативные доходы | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2.3. Иные поступления | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Итого доходов от прочей деятельности и иных поступлений | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Итого доходов от внебюджетной деятельности | | | | | | | | | | | | | | | | | |

Общий анализ имущественного состояния вуза

Имущество, находящееся в распоряжении вуза, отражается в активе и равно итогу баланса. Из общей суммы имущества вуза традиционно выделяют: мобильные (оборотные) и внеоборотные (иммобилизованные) средства. К последним относятся: основные фонды, нематериальные активы, долгосрочные финансовые вложения, оборудование к установке. Все иммобилизованные средства отражаются в 1-м разделе актива баланса (форма 1). Мобильные фонды отличаются от иммобилизованных тем, что жизненный цикл их, как правило, не превышает одного года, а для многих равен производственному циклу. Это, прежде всего, материальные запасы, малоценные предметы, средства в расчетах и временно свободные денежные средства.

При анализе имущественного состояния промышленного предприятия исключаются такие статьи, как амортизация нематериальных активов, основных средств, малоценных и быстроизнашивающихся предметов, торговая наценка. Что касается бюджетных организаций, то, в соответствии со ст. 256 Налогового кодекса РФ и изменениями к ней от 24.07.2002 г., имущество бюджетных организаций не подлежит амортизации за исключением имущества, приобретенного в связи с осуществлением предпринимательской деятельности и используемого для осуществления такой деятельности.

По данным баланса рассчитываются основные показатели, характеризующие имущественное состояние вуза: его структуру, динамику за отчетный период, основные направления инвестирования капитала. Наиболее информативными из них являются следующие:

Сумма хозяйственных средств, находящихся в собственности и под контролем вуза

Этот показатель дает обобщенную стоимостную оценку величины вуза как единого целого. Это - учетная оценка активов, числящихся на балансе вуза, обязательно совпадающая с их суммарной рыночной оценкой. Значение показателя определяется путем удаления из баланса статей, завышающих его валюту. Для вуза сумма хозяйственных средств, находящихся в собственности и под контролем, будет равна итогу баланса-нетто, который отражён в строке 0602 формы 1 бухгалтерской отчетности. Рост этого показателя в динамике свидетельствует о наращивании имущественного потенциала вуза. При анализе баланса в оценке брутто этот показатель рассчитывается вычитанием регулирующих статей из итога баланса (убытки, показатели износа, использование прибыли и др.). При анализе баланса-брутто вуза из актива следует вычесть строку 0550 "Убытки".

Следует отметить, что фактически учетная оценка средств, которые находятся под контролем вуза, превышает значение итога баланса-нетто, поскольку часть активов, право собственности на которые не принадлежит вузу, но которые он использует в своей деятельности, учитывается на забалансовых счетах (например, арендованные основные средства (забалансовый счёт 01 плана счетов бухгалтерского учёта в бюджетных организациях), материальные ценности, оплаченные по централизованному снабжению (счёт 03) и др.).

Доля активной части основных средств

Существует две основные интерпретации термина "активная часть основных средств". Согласно первой трактовке к ней относятся все основные средства, за исключением зданий и сооружений. Более распространенной является вторая трактовка, относящая к активной части лишь машины, оборудование и транспортные средства. Тем самым подчеркивается определенный приоритет именно этих активов с позиции осуществления производственно-технологических процессов в вузе. Рост этого коэффициента в динамике обыч-

2. Проведение финансового анализа

но расценивается как благоприятная тенденция. Расчет может выполняться как по первоначальной, так и по остаточной стоимости путём деления на общую стоимость основных средств стоимости их активной части. Информацию для расчёта данного показателя следует брать из формы 5 (строки 050, 060, 110). Формулы для расчёта приведены в табл. 2.5.

Основные показатели, характеризующие имущественное состояние вуза, и их расчёт также приведены в табл. 2.5.

Таблица 2.5

Показатели оценки имущественного состояния вуза

| Наименование показателя | Формула расчёта | Информационное обеспечение | |
|--|---------------------------------------|---|---|
| | | № строки(стр.), графы(гр.) и отчётной формы(ф.) | |
| | | за счёт бюджетных средств | за счёт внебюджетных средств |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1. Сумма хозяйственных средств, находящихся в собственности и под контролем вуза | итог актива баланса-нетто | стр.0620(гр.4,ф.1)- -стр. 0620(гр.4,ф.1-1) | стр. 0620(гр.4, ф.1-1) |
| 2. Доля иммобилизованных фондов в имуществе | стоимость внеоборотных активов | [сумма разд.1 актива(гр.4,ф.1)- -сумма разд.1 актива(гр.4,ф.1-1)]+[стр.0560(гр.4,ф.1)- -стр.0560(гр.4,ф.1-1)] | сумма разд.1 актива(гр.4,ф.1-1)+стр.0560(гр.4, ф.1-1) |
| | сумма всех активов | стр.0620(гр.4,ф.1)- -стр.0620(гр.4,ф.1-1) | стр. 0620(гр.4, ф.1-1) |
| 3. Доля активной части основных средств | стоимость активной части осн. средств | стр.050(гр.7,ф.5)+ +стр.060(гр.7,ф.5) | стр.050(гр.8, ф.5)+стр.060(гр.8,ф.5) |
| | стоимость всех основных средств | стр.110(гр.7,ф.5) | стр.110(гр.8, ф.5) |

Окончание табл.2.5

| 1 | 2 | 3 | 4 |
|--|--|--|---|
| 4. Доля мобильных фондов в имуществе | <div>стоимость оборотных активов</div> <div>сумма всех активов</div> | <div>[сумма разд.со 2 по 8 актива (гр.4,ф.1)-сумма разд.со 2 по 8 актива (гр.4,ф.1-1)]+ +[сумма стр.с 0570 по 0610(гр.4,ф.1)- сумма стр.с 0570 по 0610 (гр.4,ф.1-1)]</div> <div>стр.0620(гр.4,ф.1)-стр. 0620(гр.4,ф.1-1)</div> | <div>сумма разд.со 2 по 8 актива (гр.4,ф.1-1)+ +сумма стр.с 0570 по 0610 (гр.4,ф.1-1)</div> <div>стр.0620 (гр.4, ф.1)-стр.0620 (гр.4, ф.1-1)</div> |
| 5. Доля производственных запасов в мобильных фондах | <div>сумма запасов и затрат</div> <div>стоимость оборотных активов</div> | <div>[сумма разд.со 2 по 4+8 актива (гр.4,ф.1)-сумма разд.со 2 по 4+8 актива(гр.4,ф.1-1)] + +[стр.0570 (гр.4,ф.1)- -стр.0570(гр.4,ф.1-1)]</div> <div>[сумма разд.со 2 по 8 актива (гр.4,ф.1)-сумма разд.со 2 по 8 актива (гр.4,ф.1-1)] + [сумма стр.с 0570 по 0610(гр.4, ф.1)- -сумма стр.с 0570 по 0610 (гр.4,ф.1-1)]</div> | <div>сумма разд.со 2 по 4+8 актива (гр.4, ф.1-1) + +стр.0570 (гр.4,ф.1-1)</div> <div>сумма разд.со 2 по 8 актива (гр.4, ф.1-1)+ +сумма стр. с 0570 по 0610 (гр.4,ф.1-1)</div> |
| 6. Средства в расчётах в мобильных активах | <div>дебиторская задолженность</div> <div>стоимость оборотных активов</div> | <div>[сумма разд.6 актива (гр.4,ф.1)-сумма разд.6 актива (гр.4,ф.1-1)]+[стр.0580 (гр.4, ф.1) стр.0580 (гр.4,ф.1-1)]</div> <div>[сумма разд.со 2 по 8 актива (гр.4,ф.1)-сумма разд.со 2 по 8 актива (гр.4,ф.1-1)] + [сумма стр.с 0570 по 0610 (гр.4,ф.1)- -сумма стр.с 0570 по 0610 (гр.4,ф.1-1)]</div> | <div>сумма разд.6 актива (гр.4, ф.1-1) +стр.0580 (гр.4,ф.1-1)</div> <div>сумма разд.со 2 по 8 актива (гр.4, ф.1-1) +сумма стр.с 0570 по 0610 (гр.4,ф.1-1)</div> |
| 7. Коэффициент реальной стоимости осн. средств в имуществе | <div>Остаточная стоимость основных средств</div> <div>сумма всех активов</div> | <div>стр.110(гр.7,ф.5) стр.0620(гр.4,ф.1)- -стр. 0620(гр.4,ф.1-1)</div> | <div>стр.110(гр.8,ф.5) стр.0620(гр.4, ф.1-1)</div> |

Для общей характеристики состояния имущества вуза анализируется его структура в динамике. Анализ проводим на основе данных формы 1 в табл. 2.6.

Аналитическая характеристика имущества*

| Основные элементы имущества | № строки (стр.) и раздела (разд.) формы 1 | п | (п+1) | Конец (п+1) к концу п |
|--|--|---|-------|-----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Стоимость имущества всего | стр. 0620 | | | |
| в том числе | | | | |
| 1. Основные средства и другие внеоборотные активы | сумма по разд.1 актива + стр.0560 | | | |
| то же в % к общей стоимости имущества | | | | |
| 2. Оборотные активы | сумма по разд.со 2 по 8 актива +сумма стр.с 0560 по 0610 | | | |
| то же в % к общей стоимости имущества | | | | |
| из оборотных активов: | | | | |
| 2.1. Запасы и затраты | сумма разд. со 2 по 4 актива +стр.0570 | | | |
| то же в % к оборотным фондам | | | | |
| 2.2. Денежные средства | сумма по разд. 5 актива | | | |
| то же в % к оборотным фондам | | | | |
| 2.3. Средства в расчётах | сумма по разд.6 + стр.0580 | | | |
| то же в % к оборотным фондам | | | | |
| 2.4. Расходы | сумма по разд.7 + стр.0590+ +стр.0600+стр.0610 | | | |
| то же в % к оборотным фондам | | | | |
| 2.5. Выполненные и сданные заказчиком продукция, работы, услуги | разд. 8 актива | | | |
| то же в % к оборотным фондам | | | | |

* Здесь и далее данное содержание шапки таблицы представлено в сокращённом варианте, но логически соответствует полному содержанию шапки, представленному в табл. 2.1.

Желательная пропорция соотношения темпов роста (Тр) иммобилизованных и мобильных средств должна быть следующей:

$$\text{Тр мобильных средств} > \text{Тр иммобилизованных средств.} \quad (2.1)$$

Такое соотношение характеризует тенденцию к ускорению оборачиваемости оборотных средств. Результатом этого является условное высвобождение средств в наиболее мобильных формах (денежные средства).

По основным средствам целесообразно рассчитать группу показателей, характеризующих их техническое состояние и движение:

1. Коэффициент износа основных средств

Показатель характеризует долю износа основных средств за период в первоначальной (восстановительной) стоимости, причем, как было отмечено выше, сумма износа не списывается на затраты в соответствии с действующим законодательством. Информацию для расчета данного показателя следует брать из формы 1 (нужно отметить, что в балансе бюджетных учреждений, в отличие от баланса предприятий, износ отражается не в активе, а в строке 0760 раздела «Фонды и средства целевого назначения» пассива баланса). Дополнением этого показателя до 100% (или единицы) является *коэффициент годности*, характеризующий резерв службы основных средств.

Таким образом, износ в образовательном учреждении накапливается, но на себестоимость не относится, за исключением имущества, приобретенного в связи с осуществлением предпринимательской деятельности и используемого для осуществления такой деятельности. Износ, накопленный по указанному виду имущества, относится на себестоимость и уменьшает налогооблагаемую базу по налогу на прибыль от предпринимательской деятельности бюджетного образовательного учреждения.

2. Коэффициент обновления

Показывает, какую часть от имеющихся на конец отчетного периода основных средств составляют новые основные средства (формула расчета в табл.2.7).

3. Коэффициент выбытия

Показывает, какая часть основных средств, с которыми вуз начал деятельность в отчетном периоде, выбыла из-за ветхости и по другим причинам.

Сведем показатели для оценки состояния основных средств вуза в табл.2.7.

Анализ имущественного состояния вуза важен ещё и потому, что наличие в собственности вуза основных средств и других внеоборотных активов обеспечивает его платежеспособность, т.к. в критической ситуации представляется возможным реализовать имущество и за счёт вырученных денежных средств частично или полностью восстановить утраченную платёжеспособность.

С тех пор как высшие учебные заведения получили законное право осуществлять коммерческую деятельность, одной из самых распространенных хо-

зяйственных операций стала реализация учреждением неиспользуемого имущества. Учитывая, что реализация имущества рано или поздно производится большинством бюджетных учреждений, особую важность приобретает правильное отражение данной операции в бухгалтерском и налоговом учете. Кроме того, при грамотном подходе при реализации неиспользуемого имущества можно оптимизировать налоговые платежи.

Таблица 2.7

Показатели, характеризующие состояние основных средств вуза

| Наименование показателя | Формула расчёта | Информационное обеспечение | |
|--|--|---|---|
| | | № строки (стр.), графы (гр.) и отчётной формы (ф.) | |
| | | за счёт бюджетных средств | за счёт внебюджетных средств |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1. Коэффициент износа основных средств | износ | стр.0760(гр.4,ф.1)- стр. 0760(гр.4,ф.1-1) | стр 0760(гр.4,ф.1-1) |
| | $\frac{\text{балансовая стоимость основных средств}}{\text{балансовая стоимость основных средств}}$ | $\frac{\text{стр.0010(гр.4,ф.1)-}}{\text{стр. 0010(гр.4,ф.1-1)}}$ | $\frac{\text{стр 0010(гр.4,ф.1-1)}}{\text{стр 0010(гр.4,ф.1-1)}}$ |
| 2. Коэффициент годности | 1 - коэффициент износа | | |
| 3. Коэффициент обновления | балансовая стоимость поступивших за период основных средств | стр.120(гр.4,ф.5) | стр.120(гр.5,ф.5) |
| | $\frac{\text{балансовая стоимость поступивших за период основных средств}}{\text{балансовая стоимость основных средств на конец периода}}$ | $\frac{\text{стр.110(гр.7,ф.5)}}{\text{стр.110(гр.7,ф.5)}}$ | $\frac{\text{стр.110(гр.8,ф.5)}}{\text{стр.110(гр.8,ф.5)}}$ |
| 4. Коэффициент выбытия | Балансовая стоимость выбывших за период основных средств | стр.170(гр.4,ф.5) | стр.170(гр.5,ф.5) |
| | $\frac{\text{балансовая стоимость выбывших за период основных средств}}{\text{балансовая стоимость основных средств на начало периода}}$ | $\frac{\text{стр.110(гр.4,ф.5)}}{\text{стр.110(гр.4,ф.5)}}$ | $\frac{\text{стр.110(гр.5,ф.5)}}{\text{стр.110(гр.5,ф.5)}}$ |

Правовая основа реализации имущества

Первый вопрос, который возникает при реализации имущества, – имеет ли учреждение право продавать или иным образом отчуждать данное имущество? При ответе на этот вопрос необходимо четко определить, на каком основании учреждение пользуется этим имуществом:

- имущество приобретено за счет средств бюджета и закреплено за учреждением на праве оперативного управления;

- имущество приобретено за счет средств бюджета и закреплено за учреждением в хозяйственном ведении;
- имущество приобретено за счет средств внебюджетных источников и принадлежит учреждению.

Гражданским кодексом Российской Федерации установлено, что учреждение не вправе отчуждать или иным способом распоряжаться закрепленным за ним имуществом и имуществом, приобретенным за счет средств, выделенных ему по смете (ст.298) [34, с.120]. Но одновременно кодексом установлено, что:

а) предприятие *не вправе* продавать принадлежащее ему на праве хозяйственного ведения недвижимое имущество, сдавать его в аренду, отдавать в залог, вносить в качестве вклада в уставный (складочный) капитал хозяйственных обществ и товариществ или иным способом *распоряжаться этим имуществом без согласия собственника*.

Остальным имуществом, принадлежащим предприятию, оно распоряжается самостоятельно, за исключением случаев, установленных законом или иными правовыми актами (статья 295) [34, с.119];

б) казенное предприятие, а также учреждение в отношении закрепленного за ним имущества осуществляет права владения, пользования и распоряжения им в пределах, установленных законом, *в соответствии с целями своей деятельности, заданиями собственника и назначением имущества* (ст.296) [34, с. 119].

Таким образом, если имущество приобретено бюджетным учреждением за счет бюджетных ассигнований, для его отчуждения необходимо согласие (задание) собственника - государства, муниципалитета и т.п. Интересы собственника имущества в данном случае представляют соответствующие (государственные или муниципальные) комитеты по управлению имуществом. Поэтому отчуждение бюджетным учреждением имущества, приобретенного за счет средств бюджета, необходимо согласовать с соответствующим комитетом по управлению имуществом.

Необходимо отметить, что в статье 295 речь идет не о бюджетном учреждении, а о предприятии. В тексте же ГК дается определение лишь унитарного предприятия. Понятие "предприятие" установлено Кодексом лишь в отношении объекта прав. Согласно статье 132 ГК РФ *предприятием (как объектом прав) признается имущественный комплекс, используемый для осуществления предпринимательской деятельности* [34, с.66]. Таким образом, бюджетное учреждение, осуществляющее предпринимательскую деятельность, по всей видимости, попадает под определение "предприятия". Поэтому, согласно Гражданскому кодексу, учреждение может *самостоятельно распоряжаться имуществом, приобретенным за счет внебюджетных средств*.

С другой стороны, Бюджетный кодекс РФ регламентирует *отражение средств от предпринимательской деятельности и других внебюджетных средств бюджетных учреждений на лицевых счетах, открытых в отделениях*

Федерального казначейства. Несмотря на то, что пока учреждения самостоятельны в расходовании внебюджетных средств, стоит в дальнейшем ожидать их отражения в доходах соответствующего бюджета. А значит, и имущество, приобретенное за счет этих средств, будет находиться в федеральной собственности (собственности субъекта РФ, муниципалитета). В этом случае для реализации или прочего отчуждения данного имущества также потребуется согласие соответствующего комитета по управлению имуществом.

В любом случае, как это следует из той же статьи 295 ГК РФ, законом либо приказом по министерству (ведомству) могут устанавливаться ограничения и на распоряжение "внебюджетным" имуществом. Так, например, инструкцией "О порядке реализации высвобождаемого имущества в органах Федеральной службы налоговой полиции России", утвержденной распоряжением Госкомимущества России от 14 июня 1996 года № 706-р, установлено, что территориальные органы налоговой полиции реализуют высвобождаемое имущество, приобретенное за счет внебюджетных средств или полученное безвозмездно от сторонних организаций только по разрешению Федеральной службы налоговой полиции Российской Федерации и соответствующих комитетов по управлению имуществом.

Распоряжение денежными средствами, вырученными от реализации имущества

Второй вопрос, возникающий при реализации имущества, – как распорядиться учреждению вырученными при реализации имущества денежными средствами: их необходимо перечислить на счет финансового органа или расходовать самостоятельно?

Согласно Инструкции по бухгалтерскому учету в бюджетных учреждениях, утвержденной Приказом Минфина России от 30 декабря 1999 г. № 107н, суммы, вырученные учреждением от реализации неиспользуемого оборудования и других объектов основных средств, остаются в распоряжении учреждения. Исключение составляют лишь суммы, полученные учреждениями от реализации зданий, сооружений, передаточных устройств, находящихся в оперативном управлении учреждения, которые полностью перечисляются в доход соответствующего бюджета.

Если суммы, вырученные от реализации неиспользуемого оборудования и других объектов основных средств, остаются в распоряжении учреждения, то направления их использования зависят от того, за счет каких средств (бюджетных или внебюджетных) были приобретены эти объекты. Так, согласно Инструкции, эти суммы относятся:

а) в размере балансовой (первоначальной или восстановительной) стоимости:

- по предметам, приобретенным за счет бюджетных средств, - на целевые средства на содержание учреждения и другие мероприятия (субсчет 270);

- по предметам, приобретенным за счет средств, полученных от предпринимательской деятельности, - на увеличение средств на содержание и развитие материально-технической базы (субсчет 241);
- по предметам, приобретенным за счет целевых средств и безвозмездных поступлений, - на прочие целевые средства на содержание учреждения и другие мероприятия (субсчет 270);

б) в размере превышения между продажной ценой и балансовой стоимостью за вычетом расходов, связанных с реализацией и налогом на добавленную стоимость, - на субсчет 400 "Доходы отчетного периода".

Но законодательство может ограничивать пути расходования средств, поступивших от реализации имущества. Так, распоряжением Государственного Комитета РСФСР по управлению государственным имуществом от 12 марта 1992 года № 73-р "О предотвращении незаконной распродажи имущества, находящегося в федеральной собственности" установлено, что средства, полученные от реализации основных средств, остаются в распоряжении предприятия, организации, но не направляются на оплату труда и в приватизационный фонд предприятия [31, с.12].

Несмотря на то, что данный нормативный акт был принят для того, чтобы прекратить незаконную реализацию государственного имущества, которая расцвела в период приватизации, отношения к реализации высвобождаемого имущества данный нормативный акт не имеет, но формально является действующим и распространяется в том числе и на бюджетные учреждения (в момент его принятия действовала формулировка "бюджетные организации"). Кроме того, и другие законодательные акты могут ограничивать или прямо указывать пути расходования средств, вырученных от реализации имущества. Так, согласно упоминавшейся выше инструкции Госкомимущества России от 14 июня 1996 года № 706-р, денежные средства, вырученные от реализации высвобождаемого имущества, используются на финансирование программ по социальной защите сотрудников ФСНП России и членов их семей [32, с.21].

Анализ основных средств и других внеоборотных активов

Частично анализ основных средств и других внеоборотных активов, приобретённых как за счёт средств бюджетов, так и за счёт внебюджетных средств, возможно проводить, совмещая его с общим анализом имущественного состояния вуза, как это сделано в предлагаемой методике (см. табл. 2.5, 2.6, 2.7). Анализ движения и структурные изменения основных средств и прочих внеоборотных активов следует проводить в табл. 2.8.

Таблица 2.8

Анализ основных средств и других внеоборотных активов по источникам средств, за счёт которых они приобретены*

| Статьи внеоборотных активов | Год n | | | | | |
|---|---|-----------|---|--|-----------|---|
| | за счёт бюджетных средств | | | за счёт выручки от внебюджетной деятельности | | |
| | № строки (стр.) и отчётной формы (ф.) | тыс. руб. | % | № строки (стр.), графы (гр.) и отчётной формы (ф.) | тыс. руб. | % |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1. Основные средства | стр.110,гр.7,ф.5 или стр.0010,гр.4,ф.1 - стр.0010,гр.4,ф.1-1 | | | стр.110,гр.8,ф.5 или стр.0010,гр.4,ф.1-1 | | |
| Здания | стр.010,гр.7,ф.5 | | | стр.010,гр.8,ф.5 | | |
| из них жилые здания | стр.020,гр.7,ф.5 | | | стр.020,гр.8,ф.5 | | |
| Сооружения | стр.030,гр.7,ф.5 | | | стр.030,гр.8,ф.5 | | |
| Передаточные устройства | стр.040,гр.7,ф.5 | | | стр.040,гр.8,ф.5 | | |
| Машины и оборудование | стр.050,гр.7,ф.5 | | | стр.050,гр.8,ф.5 | | |
| Транспортные средства | стр.060,гр.7,ф.5 | | | стр.060,гр.8,ф.5 | | |
| Инструмент производственный (включая принадлежности) и хозяйственный инвентарь | стр.070,гр.7,ф.5 | | | стр.070,гр.8,ф.5 | | |
| Рабочий и продуктивный скот | стр.080,гр.7,ф.5 | | | стр.080,гр.8,ф.5 | | |
| Библиотечный фонд | стр.090,гр.7,ф.5 | | | стр.090,гр.8,ф.5 | | |
| Прочие основные средства | стр.100,гр.7,ф.5 | | | стр.100,гр.8,ф.5 | | |
| 2. Долгосрочные финансовые вложения | X | | | стр.0020,ф.1-1 | | |
| Вложения в ценные бумаги (на срок более 1 года) | X | | | ф.283 или ф.0512026 | | |
| Вложения в уставные капиталы хозяйственных обществ и товариществ | X | | | ф.283 или ф.0512026 | | |
| В процентные облигации государственных и местных займов | X | | | ф.283 или ф.0512026 | | |
| 3. Нематериальные активы (использование которых превышает срок 1 года) | стр.0030,ф.1 – стр.0030,ф.1-1 | | | стр.0030,ф.1-1 | | |
| Права, возникающие из авторских и иных договоров на создание научных разработок, а также на произведения науки, литературы, искусства и объекты смежных прав, на программы для ЭВМ, базы данных и др. | ф.ОС-6 бюдж. | | | ф.ОС-6 бюдж. | | |

Окончание табл. 2.8

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|--|--------------|---|---|--------------|---|---|
| Права, возникающие из патентов на изобретения, промышленные образцы, селекционные достижения, из свидетельств на полезные модели, товарные знаки и знаки обслуживания или лицензионных договоров на их использование | ф.ОС-6 бюдж. | | | ф.ОС-6 бюдж. | | |
| Права, возникающие из прав на «ноу-хау», отдельные квартиры, приобретенные для учреждений в объектах жилого фонда, находящихся на балансах других организаций | ф.ОС-6 бюдж. | | | ф.ОС-6 бюдж. | | |
| Организационные расходы (связанные с образованием юридического лица) | ф.ОС-6 бюдж. | | | ф.ОС-6 бюдж. | | |
| ИТОГО ВНЕОБОРОТНЫХ АКТИВОВ | | | | | | |

* Для анализа изменений внеоборотных активов по периодам (год n , год $(n+1)$ и т.д.) рекомендуется использовать шапку табл. 2.1, но проводя отдельный анализ по элементам за счёт бюджетных и внебюджетных источников внутри каждого периода.

II. Анализ источников средств вуза

Целью анализа источников средств вуза (пассива баланса) является отражение отношений, возникающих в процессе привлечения средств, поэтому его интерпретация имеет прежде всего юридический оттенок. Дело в том, что пассив баланса – это в определенном смысле сумма обязательств вуза. Например, финансирование из бюджета с известной долей условности можно трактовать как обязательство государственного вуза перед собственником (Министерством образования) по выделенным организации основным и оборотным средствам. Заёмные средства – обязательство вуза перед банками по ссудам, полученным на различные цели. Кредиторская задолженность есть обязательство перед контрагентами: перед преподавателями – по оплате труда; перед стипендиатами (студентами) – по выплате стипендий, перед бюджетом – по налогу на прибыль и другим платежам и т.д. Но помимо юридической возможна и экономическая интерпретация пассива баланса – он представляет собой свод источников средств вуза. Любая статья в пассиве должна трактоваться не как собственно финансовые ресурсы, а как некий условный источник, за которым стоит государственный орган, реальное физическое или юридическое лицо, предоставившее вузу денежные средства в прямой или опосредованной форме. Именно на основе последней интерпретации пассива баланса следует осуществлять анализ источников средств вуза.

Общий анализ распределения расходов по бюджетным и внебюджетным средствам

Анализ расходов следует начинать с общего анализа объёмов расходов вузом средств, поступивших из различных источников, которые объединены в три укрупнённые группы. Этот анализ позволяет оценить структуру и изменение объёмов финансирования деятельности вуза в отчётном и предыдущих периодах, создать общее представление о политике осуществления расходов в вузе (табл. 2.9).

Таблица 2.9

Общий анализ расходов вуза

| Источник расходов | Год п | | Год (п+1) | | Год (п+1) к году п | | |
|--|-----------|---|-----------|---|----------------------|-------------------------|--------------------|
| | тыс. руб. | % | тыс. руб. | % | абсолютное изменение | относительное изменение | структура прироста |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| Расход бюджетных средств: | | | | | | | |
| • средства федерального бюджета | | | | | | | |
| • средства регионального бюджета | | | | | | | |
| • средства муниципального бюджета | | | | | | | |
| Расходы за счёт выручки от внебюджетной деятельности | | | | | | | |
| Расходы за счёт выручки от арендных операций | | | | | | | |
| Итого поступлений | | | | | | | |

Аналитическая работа по общему исследованию расходов вуза в обязательном порядке должна включать в себя **анализ распределения объёмов расходования средств по статьям доходов (источникам средств)**. Перечень предметных статей, по которым соответственно может осуществляться практическое распределение расходов вуза, документально закреплён в Бюджетной классификации Российской Федерации от 12 августа 2000 г. Данный документ представляет собой экономическую классификацию расходов бюджетов РФ (в последней редакции принят с изменениями на 01.11.2000 г.), включающую разбивку расходов на группы, подгруппы, предметные статьи, подстатьи, элементы расходов с присвоением каждому элементу соответствующего шестизначного кода. В идеальном варианте при анализе распределения расходов по статьям доходов нужно рассматривать распределение расходов средств каждого отдельного элемента Бюджетной классификации РФ по каждому направлению поступления средств в распоряжение вуза (бюджетных – по трём уровням финансирования: средства федерального, регионального, муниципального бюджетов; внебюджетных – по каждому направлению внебюджетной деятельности). При общем анализе распределения расходов аналитическая работа будет осу-

ществляться по укрупнённым подгруппам бюджетной классификации РФ. Информацию о расходах бюджетных средств следует брать из ведомости аналитического учёта ассигнований (лимитов бюджетных обязательств) и фактических расходов получателей бюджетных средств (форма №309, код формы 0504508), а внебюджетных и расходов за счёт выручки от аренды – из монографных карточек (форма №283, код формы 0504807). Результаты анализа оформляются в табл. 2.10.

Весьма информативным будет являться анализ распределения расходов вуза отдельно по статьям бюджетных поступлений и различным источникам средств внебюджетной деятельности. Поэтому встает вопрос, какую сумму расходов нужно отнести за счет доходов от предпринимательской деятельности, а какую – за счет поступлений из бюджета.

Распределение расходов по бюджетным средствам очевидно, т.к. в соответствии с законодательством РФ бюджетные ассигнования могут расходоваться только на строго определённые цели. Ст.70 БК РФ устанавливает исключительный исчерпывающий перечень направлений, на которые учреждение имеет право расходовать бюджетные средства, а в соответствии со ст.221 БК РФ в течение 10 дней со дня получения уведомления о бюджетных ассигнованиях бюджетное учреждение обязано составить и представить на утверждение вышестоящего распорядителя бюджетных средств смету доходов и расходов по установленной форме [22, с.44]. В течение 5 дней со дня представления указанной сметы распорядитель бюджетных средств утверждает эту смету. В свою очередь инструкция по применению плана счетов бухгалтерского учёта в бюджетных учреждениях устанавливает, что расходование бюджетных средств проводится в строгом соответствии с утверждёнными сметами доходов и расходов.

Распределение расходов по статьям доходов от внебюджетной деятельности

Наибольший интерес представляет анализ распределения расходов по статьям доходов от внебюджетной деятельности, т.к. по своей сути он будет являться анализом формирования затрат на осуществление того или иного вида внебюджетной деятельности (в т.ч. платные услуги) вуза, который представляет собой стоимостную оценку используемых в процессе ее осуществления материальных, трудовых и других затрат.

Сумма расходов по внебюджетной деятельности рассчитывается пропорционально объему средств, полученных от этой деятельности, в общей сумме средств, в том числе бюджетных. Если видов предпринимательской деятельности несколько, то расчет производится по каждому виду отдельно. Подробно процесс формирования затрат по видам внебюджетной деятельности будет рассмотрен в разделе 2.3 при анализе формирования прибыли.

Определившись с методикой распределения расходов по статьям доходов от внебюджетной деятельности, следует произвести анализ этого распределения (табл. 2.11)

Таблица 2.10

Общий анализ распределения расходов по источникам доходов

| | Код статьи бюджетной классификации РФ | Год n | | | | Год (n+1) | | | | Год (n+1) к году n | | | |
|--------------------|---|--------------------|--------------------------------------|----------------------------|---|--------------------|--------------------------------------|----------------------------|---|------------------------------|------------------------|--------------------|--------------------------------------|
| | | бюджетные средства | Выручка от внебюджетной деятельности | Выручка от аренды оп-раций | % | бюджетные средства | Выручка от внебюджетной деятельности | Выручка от аренды оп-раций | % | абсолют. измене-ние, т. руб. | относит. измене-ние, % | бюджетные средства | Выручка от внебюджетной деятельности |
| Подгруппы расходов | Текущие расходы | тыс. руб. | % | тыс. руб. | % | тыс. руб. | % | тыс. руб. | % | абсолют. измене-ние, т. руб. | относит. измене-ние, % | тыс. руб. | % |
| | Закупки товаров и оплата услуг | 100000 | | тыс. руб. | | тыс. руб. | | тыс. руб. | | абсолют. измене-ние, т. руб. | относит. измене-ние, % | тыс. руб. | % |
| | Выплата процентов | 110000 | | тыс. руб. | | тыс. руб. | | тыс. руб. | | абсолют. измене-ние, т. руб. | относит. измене-ние, % | тыс. руб. | % |
| | Субсидии, субвенции и текущие транс-феры | 120000 | | тыс. руб. | | тыс. руб. | | тыс. руб. | | абсолют. измене-ние, т. руб. | относит. измене-ние, % | тыс. руб. | % |
| | Оплата услуг по признанию прав собст-венности | 130000 | | тыс. руб. | | тыс. руб. | | тыс. руб. | | абсолют. измене-ние, т. руб. | относит. измене-ние, % | тыс. руб. | % |
| | Капитальные расходы | 140000 | | тыс. руб. | | тыс. руб. | | тыс. руб. | | абсолют. измене-ние, т. руб. | относит. измене-ние, % | тыс. руб. | % |
| | Капитальные вложения в основные фонды | 200000 | | тыс. руб. | | тыс. руб. | | тыс. руб. | | абсолют. измене-ние, т. руб. | относит. измене-ние, % | тыс. руб. | % |
| | Создание государственных запасов и ре-зервов | 240000 | | тыс. руб. | | тыс. руб. | | тыс. руб. | | абсолют. измене-ние, т. руб. | относит. измене-ние, % | тыс. руб. | % |
| | Приобретение земли и нематериальных активов | 250000 | | тыс. руб. | | тыс. руб. | | тыс. руб. | | абсолют. измене-ние, т. руб. | относит. измене-ние, % | тыс. руб. | % |
| | Капитальные трансферы | 260000 | | тыс. руб. | | тыс. руб. | | тыс. руб. | | абсолют. измене-ние, т. руб. | относит. измене-ние, % | тыс. руб. | % |
| ИТОГО РАСХОДОВ | Представления кредитов (бюджет-ных ссуд) за вычетом погашения | 270000 | | тыс. руб. | | тыс. руб. | | тыс. руб. | | абсолют. измене-ние, т. руб. | относит. измене-ние, % | тыс. руб. | % |
| | Представления кредитов (бюджетных ссуд) | 300000 | | тыс. руб. | | тыс. руб. | | тыс. руб. | | абсолют. измене-ние, т. руб. | относит. измене-ние, % | тыс. руб. | % |
| | | 380000 | | тыс. руб. | | тыс. руб. | | тыс. руб. | | абсолют. измене-ние, т. руб. | относит. измене-ние, % | тыс. руб. | % |

Таблица 2.11

**Анализ распределения расходов вуза по доходам от внебюджетной
деятельности**

| Статьи расходов по бюджетной классификации | Код статьи расходов | Отчётный год | | | | | | | | | | | | Отчётный год к предыдущему | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|--|---------------------|------------------------------------|---|---|---|---|---|---|----|---------------------|----|------------------|----|------------------------------------|----|---|----|---|----|---|----|---------------------|----|------------------|----|----|----|----|----|----|----|
| | | Основная внебюджетная деятельность | | | | | | Прочая деятельность и иные поступления | | | | | | Основная внебюджетная деятельность | | | | | | Прочая деятельность и иные поступления | | | | | | | | | | | |
| | | образовательные услуги | | научная (научно-техническая) деятельность | | деятельность по обеспечению образовательного и научно-исследовательского процесса | | работы/услуги, выполняемые с использованием ресурсов вуза | | внебюджетные доходы | | иные поступления | | образовательные услуги | | научная (научно-техническая) деятельность | | деятельность по обеспечению образовательного и научно-исследовательского процесса | | работы/услуги, выполняемые с использованием ресурсов вуза | | внебюджетные доходы | | иные поступления | | | | | | | |
| | | тыс.руб. | % | тыс.руб. | % | тыс.руб. | % | тыс.руб. | % | тыс.руб. | % | тыс.руб. | % | тыс.руб. | % | тыс.руб. | % | тыс.руб. | % | тыс.руб. | % | тыс.руб. | % | тыс.руб. | % | | | | | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 | 22 | 23 | 24 | 25 | 26 | 27 | 28 | 29 | 30 | 31 | 32 |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Итого расходов | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

* А – абсолютное изменение, тыс.руб.

О – относительное изменение, %.

С – структура прироста.

Практика внебюджетной деятельности российских вузов показала, что в среднем основные объёмы финансовых поступлений осуществляются в различных высших учебных заведениях по одним и тем же направлениям внебюджетной деятельности, точно так же, как и расходование полученных из этих источников средств. Основные источники средств от внебюджетной деятельности в среднем по нескольким вузам России представлены в табл. 2.12 и на рис. 2.3 [19, с.11].

Таблица 2.12

Структура доходной части бюджета вузов, формируемой за счёт
внебюджетных источников в 2000 г.

| Источник доходов по внебюджетной деятельности | Структура, % |
|--|--------------|
| 1 | 2 |
| Платные образовательные услуги (оплаченные за счёт граждан) | 31,2 |
| Платные образовательные услуги (оплаченные за счёт предприятий) | 15,5 |
| Аренда (предоставление ресурсов вуза: помещения, оборудование, земельные участки) | 33,1 |
| Средства спонсоров, а также иные безвозмездные взносы юридических и физических лиц (пожертвования, подарки и т.п.) | 5,2 |
| Продажа нематериальных активов (научно-исследовательские работы, патенты, товарные знаки и т.п.) | 4,6 |
| Продажа собственного имущества вуза (материальные объекты) | 3,9 |
| Иные внебюджетные доходы | 6,5 |
| Итого | 100 |



Рис. 2.3. Структура доходной части бюджета вузов, формируемой за счёт
внебюджетных источников, 2000 г.

Наиболее расходные статьи бюджета вузов (в среднем по нескольким российским вузам) представлены в таб. 2.13 и на рис. 2.4 [19, с.11].

Таблица 2.13

Структура расходов вузов, осуществляемых за счёт средств, вырученных от внебюджетной деятельности, 2000 г.

| Статья расходов | Структура, % |
|--|--------------|
| 1 | 2 |
| Оплата труда | 25 |
| Начисления на оплату труда | 9,6 |
| Стипендии учащимся | 0,3 |
| Расходы на кап. строительство, приобретение учебных зданий и т.п. | 10,3 |
| Оплата коммунальных услуг | 2,1 |
| Проведение кап. ремонта зданий, сооружений и оборудования | 3,5 |
| Приобретение оборудования, машин, механизмов, транспортных средств | 10,1 |
| Прочие расходы | 39,1 |
| Итого | 100 |



Рис.2.4. Структура расходов вузов, осуществляемых за счёт средств, вырученных от внебюджетной деятельности, 2000 г.

Исходя из этой информации, целесообразно проанализировать распределение наиболее расходных статей по наиболее доходным направлениям внебюджетной деятельности (табл. 2.14).

Таблица 2.14

Распределение наиболее расходных статей по основным направлениям внебюджетной деятельности

| Статья расходов и код по бюджетной классификации | | Направление внебюджетной деятельности | | | | | | | | | | | |
|--|--------|---------------------------------------|---|--------|---|--------------------|---|--------------------------------|----|-------------------------------------|----|--------------------------|----|
| | | Платные образовательные услуги | | Аренда | | Средства спонсоров | | Продажа нематериальных активов | | Продажа собственного имущества вуза | | Иные внебюджетные доходы | |
| | | т.р. | % | т.р. | % | т.р. | % | т.р. | % | т.р. | % | т.р. | % |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 |
| Оплата труда | 110100 | | | | | | | | | | | | |
| Начисления на оплату труда | 110200 | | | | | | | | | | | | |
| Стипендии учащимся | 130320 | | | | | | | | | | | | |
| Расходы на кап. строительство, приобретение учебных зданий и т.п. | 240200 | | | | | | | | | | | | |
| Оплата коммунальных услуг | 110700 | | | | | | | | | | | | |
| Проведение кап. ремонта зданий, сооружений и оборудования | 240300 | | | | | | | | | | | | |
| Приобретение оборудования, машин, механизмов, транспортных средств | 240100 | | | | | | | | | | | | |
| Прочие расходы | | | | | | | | | | | | | |
| <i>Итого</i> | | | | | | | | | | | | | |

Поскольку вышеуказанные статьи расходов в соответствии с законодательством могут финансироваться и за счёт средств бюджетов, то целесообразно сравнить объёмы бюджетного финансирования с расходом средств от внебюджетной деятельности по статьям, определив при этом долю собственных средств в общих расходах по статье и динамику изменений расходов (табл. 2.15).

Таблица 2.15

Определение доли собственных средств вуза в общих расходах по статье

| Статья расходов и код по бюджетной классификации | | Объёмы финансирования | | | | | | | |
|--|--------|---------------------------|---|-----------------------------|---|-----------------|---|---|----|
| | | За счёт бюджетных средств | | За счёт собственных средств | | Всего по статье | | Доля собственных средств в общих расходах по статье | |
| | | тыс. руб. | % | тыс. руб. | % | тыс. руб. | % | тыс. руб. | % |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| Оплата труда | 110100 | | | | | | | | |
| Начисления на оплату труда | 110200 | | | | | | | | |
| Стипендии учащимся | 130320 | | | | | | | | |
| Расходы на кап. строительство, приобретение учебных зданий и т.п. | 240200 | | | | | | | | |
| Оплата коммунальных услуг | 110700 | | | | | | | | |
| Проведение кап. ремонта зданий, сооружений и оборудования | 240300 | | | | | | | | |
| Приобретение оборудования, машин, механизмов, транспортных средств | 240100 | | | | | | | | |
| Прочие расходы | | | | | | | | | |
| <i>Итого</i> | | | | | | | | | |

III. Оценка финансовой устойчивости вуза

В условиях рынка одним из главных значений для характеристики финансового положения вуза как полноправного хозяйствующего субъекта является его финансовая устойчивость. Она оценивается по системе относительных показателей, рассчитываемых по данным пассива баланса и отражающих структуру капитала.

Показатели финансовой устойчивости характеризуют степень риска, связанного со способом формирования структуры собственных и заемных средств, которые используются вузом для финансирования активов. Они дают возможность измерить степень устойчивости учреждения в финансовом отношении, его возможности продолжать бесперебойно работать. Анализ финансовой устойчивости государственного вуза носит несколько субъективный характер, т.к. минимальная (а в идеале основная) степень устойчивости гарантирована вузу государством посредством бюджетного финансирования.

Финансовая устойчивость предприятия связана прежде всего с его финансовой структурой, степенью зависимости от кредиторов и инвесторов. Многие бизнесмены предпочитают вкладывать в дело минимум собственных средств, а финансировать его за счёт денег, взятых в долг, перетягивая тем самым структуру «собственный капитал – заемные средства» в сторону последних. Исходя из этого подхода к оценке финансовой устойчивости, нужно отметить, что ещё несколько лет назад государственный вуз не имел потребности в проведении подобного анализа, т.к. полностью финансировался из бюджета и получал гарантированный объём денежных средств. С перестройкой системы высшего образования Министерство образования отменило полное финансирование деятельности высшей школы и ввело программу частичного обеспечения вузов финансовыми средствами, в результате чего устойчивость вузов перестала быть гарантированной и сегодня всё больше зависит от организации внебюджетной деятельности.

Главной особенностью государственного вуза как бюджетной организации является тот факт, что основная часть его собственного капитала все же формируется за счёт бюджетных ассигнований, хотя возможность финансирования деятельности за счёт заемных средств всё больше и больше находит практическое применение. В тоже время необходимо отметить, что получение высшими учебными заведениями займов в виде кредитования не является полностью свободной операцией и имеет ряд ограничений, а именно: в соответствии со статьей 118 БК РФ бюджетные учреждения не имеют права получать кредиты у кредитных организаций и других физических и юридических лиц, за исключением ссуд из бюджетов и государственных внебюджетных фондов [22, с. 124]. Исключение из этого правила допускается лишь в случае, если имеет место недофинансирование учреждения из бюджета в объеме от 25 % и длительностью не менее чем 2 месяца. В этом случае учреждение имеет право са-

мостоятельно уточнять смету доходов и расходов бюджета с уведомлением об этом вышестоящих органов. Практика показывает, что бюджетное недофинансирование в указанных выше объёмах сегодня является фактом практически в каждом вузе, поэтому далее при разработке методики будем рассматривать возможность получения кредитов и займов как общую для всех вузов.

Классификация источников средств вуза для анализа его финансовой устойчивости представлена на рис. 2.5.

Для оценки финансовой устойчивости вуза используют ряд показателей, рассчитываемых на основе данных формы 1 бухгалтерской отчётности вуза. Методика расчёта этих показателей приведена в табл. 2.16.



Рис. 2.5. Классификация источников средств вуза для анализа его финансовой устойчивости

**Расчёт показателей и коэффициентов для оценки финансовой
устойчивости вуза**

1. Показатели для расчёта коэффициентов:

| Показатель | Условное обозначение | Информационное обеспечение (№ строки (стр.), раздела (р.), формы (ф.)) |
|--|----------------------|--|
| 1 | 2 | 3 |
| Собственный капитал | СК | Форма 1: р.1пасс. + р.2пасс. – стр.0740 – стр.0760 + стр.1010 + стр.1030 |
| Часть собственного капитала, сформированная за счёт средств бюджета | СКб | р.1пасс.,ф.1 + стр.1010,ф.1 + (сумма стр.с 0690 по 0720,ф.1 – сумма стр.с 0690 по 0720,ф.1-1) + (стр.1030, ф.1 – стр.1030,ф.1-1) |
| Часть собственного капитала, сформированная за счёт внебюджетных средств | СКв | стр.0670,ф.1 + стр.0680,ф.1 + (сумма стр.с 0690 по 0720,ф.1-1) + стр.1020,ф.1 |
| Заёмные средства | ЗС | стр.0740, ф.1 |
| Собственные оборотные средства | СОС | СК – (р.1актива,ф.1 + стр.0560,ф.1) |
| Запасы и затраты | ЗиЗ | Форма 1:р.2акт.+р.3акт.+ р.4акт.+ стр.0570 |
| Первоначальная (балансовая) стоимость основных средств | Фб | Форма №5: стр.110, графа 3 |
| Сумма накопленной амортизации (износ ОС) | Ам | стр.0760, ф.1 |
| Стоимость имущества вуза | А | стр.0620, ф.1 |

2. Расчёт коэффициентов:

| Коеф-фициент | Условное обозначение | Формула расчёта | Нормативное значение | Комментарий |
|---|----------------------|---------------------------|----------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Коеффициент обеспечения вуза собственными оборотными средствами | Ко | $\frac{СОС * 100\%}{ЗиЗ}$ | 60-80% | Определяет долю покрытия запасов и затрат собственными оборотными средствами. Превышение Ко 80% свидетельствует о нерациональном использовании собственных средств |

Продолжение табл.2.16

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
|--------------------------------------|-----|-----------------|-------------|---|
| Коэффициент финансовой независимости | Кн | $(СК/А)*100\%$ | $\geq 50\%$ | Характеризует долю собственного капитала вуза в общей сумме средств, авансированных в его деятельность. Для Кн устанавливается нормативное значение в пределах 50-60%, т.е. вуз должен иметь собственные источники средств в общей их сумме не менее 50%, т.к. в этом случае все обязательства вуза могут быть покрыты СК. Имеет значение при осуществлении внебюджетной деятельности и интересен для банков, поставщиков и других, которые оценивают изменение Кс с точки зрения финансового риска при выдаче кредитов и заключении сделок (риск растёт с уменьшением доли СК) |
| | Кнб | $(СКб/А)*100\%$ | - | Характеризуют долю бюджетных (Кнб) и внебюджетных (Кнв) средств вуза, авансированных в его деятельность. Превышение Кнв над Кнб свидетельствует о том, что основная часть собственного капитала вуза сформирована за счёт доходов от внебюджетной деятельности |
| | Кнв | $(СКв/А)*100\%$ | - | |
| Коэффициент финансовой зависимости | Кз | $100 - Кн$ | - | Показатель, обратный Кн. Рост этого показателя в динамике означает увеличение доли заемных средств, кредиторской задолженности в финансировании вуза. Если его значение снижается до единицы (или 100%), это означает, что вуз полностью финансируется за счёт собственных средств (бюджетных и внебюджетных). Интерпретация показателя проста и наглядна: его значение, равное 1,25, означает, что в каждом 1,25 руб., вложенном в активы вуза, 25 коп. заемные |

Окончание табл. 2.16

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
|---|------|--|----------|--|
| Коэффициент финансовой устойчивости | Кф.у | $\frac{ЗС}{СК}$ или $\frac{1}{Кн} - 1$ | ≤ 1 | Характеризует соотношение собственных и заемных средств. В повседневной практике хозяйственной деятельности вуза может допускаться превышение ЗС над СК, но при условии высокой оборачиваемости средств вуза |
| Коэффициент мобильности (гибкости) собственных источников средств | Км | $\frac{СОС * 100\%}{СК}$ | 30-50% | Характеризует часть собственного капитала, направленную на формирование оборотных средств. Для вуза значение Км невелико, т.к. основная его деятельность не производственная, а образовательная (оказание образовательных услуг). Увеличение значения Км в вузе означает увеличение количества выполняемых научно-исследовательских работ и т.п. деятельности с использованием спецоборудования, материалов и т.д. |

Для анализа финансовой устойчивости образовательного учреждения и определения её типа представим баланс вуза в следующей форме (рис.2.6):

| АКТИВ | | ПАССИВ | | |
|--|-----|--------------------------|---|-----|
| Основные средства и другие внеоборотные активы | ОС | Собственный капитал (СК) | сформированный за счёт средств бюджета | СКб |
| | | | сформированный за счёт внебюджетных средств | СКв |
| Запасы и затраты | ЗиЗ | Заемные средства | | ЗС |
| Денежные средства | Д | Расчёты и прочие пассивы | | |
| Расчёты и прочие активы | Ра | | | |
| Баланс | | Баланс | | |

Рис.2.6. Группировка баланса вуза для анализа финансовой устойчивости

С целью характеристики источников формирования средств вуза будем использовать несколько показателей, отражающих различную степень охвата этих источников:

- 1) наличие средств бюджета в общей сумме собственных оборотных средств:

$$Есб = СКб - ОС;$$

- 2) наличие всех собственных средств (полученных из бюджетных и внебюджетных источников):

$$Ес = (СКб + СКв) - ОС;$$

- 3) наличие собственных и заёмных источников формирования средств вуза:

$$Е = (СКб + СКв + ЗС) - ОС. \quad (2.4)$$

Далее рассмотрим показатели обеспеченности запасов и затрат источниками их формирования:

- 1) излишек или недостаток средств бюджетного финансирования для покрытия запасов и затрат (если при расчёте этого показателя получили положительное значение, то бюджетных средств достаточно и расчёт следующих показателей не имеет значения):

$$+Δ Есб = Есб - ЗиЗ; \quad (2.5)$$

- 2) излишек или недостаток собственных бюджетных и внебюджетных средств для покрытия запасов и затрат:

$$+Δ Ес = Ес - ЗиЗ; \quad (2.6)$$

- 3) излишек или недостаток общей суммы основных источников для покрытия запасов и затрат:

$$+Δ Е = Е - ЗиЗ. \quad (2.7)$$

Анализируя рассчитанные показатели, выделим четыре условия (типа) финансовой устойчивости вуза (табл. 2.17).

Таблица 2.17

Условия финансовой устойчивости вуза

| Финансовая устойчивость | Условие | Комментарий |
|-------------------------|----------------|---|
| 1 | 2 | 3 |
| Абсолютная | $ЗиЗ \leq Есб$ | Средств бюджета достаточно для покрытия запасов и затрат. В связи с недостаточным бюджетным финансированием и проведением программы частичного обеспечения вузов финансовыми средствами на сегодняшний день вообще не встречается |
| Нормальная | $ЗиЗ \leq Ес$ | Гарантирует платёжеспособность вуза при условии покрытия части запасов и затрат средствами, полученными от внебюджетной деятельности. Встречается наиболее часто |

| 1 | 2 | 3 |
|--------------|-------------------------------|---|
| Неустойчивая | $Z_{иЗ} \leq E_{с} + K_{доп}$ | Неустойчивое финансовое положение вуза, платёжеспособность может быть восстановлена за счёт привлечения финансовых источников (временно свободных средств специального и резервного фондов, а также превышения кредиторской задолженности над дебиторской) $K_{доп} = \text{Краткосрочные пассивы} + (K_{з} - D_{з})$ |
| Кризисная | $Z_{иЗ} > E_{с} + K_{доп}$ | Запасы и затраты превышают источники их формирования |

Исходя из этих условий, делаются выводы о финансовой устойчивости вуза, его финансовой структуре, необходимости привлечения собственного капитала за счёт внебюджетных операций, степени зависимости от кредиторов и инвесторов.

IV. Анализ ликвидности баланса

С тех пор как государственные образовательные учреждения получили право привлекать в свою деятельность краткосрочные и долгосрочные заемные средства, анализ ликвидности вуза стал так же актуален, как и для любого коммерческого предприятия или организации. Говоря о *ликвидности вуза*, следует иметь в виду наличие у него оборотных средств в размере, *теоретически* достаточном для погашения краткосрочных обязательств, хотя бы и с нарушением сроков погашения, предусмотренных контрактами. Основным признаком ликвидности, следовательно, служит *формальное* превышение (в стоимостной оценке) оборотных активов над краткосрочными пассивами. Чем больше это превышение, тем благоприятнее финансовое состояние вуза с позиции ликвидности. Если величина оборотных активов недостаточно велика по сравнению с краткосрочными пассивами, то текущее положение вуза неустойчиво, и вполне может возникнуть ситуация, когда он не будет иметь достаточно денежных средств для расчета по своим обязательствам.

Одним из способов оценки ликвидности вуза является перегруппировка активов его баланса по скорости их реализуемости (ликвидности), а пассивов по степени их срочности (погашаемости), которая приведена ниже.

Перегруппировка баланса для оценки ликвидности

| Группы активов | | Группы пассивов | |
|----------------|--|-----------------|--|
| A1 | Наиболее ликвидные активы (денежные средства и краткосрочные финансовые вложения) | П1 | Наиболее срочные обязательства (срок оплаты которых наступает в текущем месяце) |
| A2 | Быстро реализуемые активы (дебиторская задолженность и прочие оборотные активы) | П2 | Краткосрочные заёмные средства (обязательства со сроком погашения до одного года) |
| A3 | Медленно реализуемые активы (все материальные оборотные активы (запасы и затраты) и долгосрочные финансовые вложения) | П3 | Долгосрочные заёмные средства (обязательства со сроком погашения более одного года) |
| A4 | Труднореализуемые активы (все внеоборотные активы за исключением долгосрочных финансовых вложений) | П4 | Постоянные пассивы (источники собственных средств) |

Абсолютно ликвидный баланс характеризуется следующими условиями, невыполнение хотя бы одного из которых свидетельствует о нарушении ликвидности:

$$A1 \geq П1; \quad (2.8)$$

$$A2 \geq П2; \quad (2.9)$$

$$A3 \geq П3; \quad (2.10)$$

$$A4 \leq П4. \quad (2.11)$$

Добиться абсолютно ликвидного баланса сложно, но возможно путем оптимизации основных финансовых потоков вуза, которые возникают между ним и кредиторами, инвесторами, покупателями, заказчиками, поставщиками. Определить платежный излишек или недостаток по сопряженным группам и проследить изменение структуры составных элементов баланса вуза можно по данным табл.2.18.

Уровень ликвидности вуза, как и предприятия, следует оценивать с помощью специальных показателей – коэффициентов ликвидности, основанных на сопоставлении оборотных средств и краткосрочных пассивов. По мере стабилизации деятельности вуза у него постепенно складывается определенная структура активов и источников средств, резкие изменения которой сравнительно редки. Поэтому и коэффициенты ликвидности обычно варьируют в некоторых вполне предсказуемых границах (табл. 2.19).

Анализ ликвидности баланса вуза

| Статья | № строки, раздела формы 1 | На на- чало го- да | | На ко- нец года | | Изме- нение струк- туры, % |
|---|--|--------------------------|---|--------------------|---|--|
| | | тыс. руб. | % | тыс. руб. | % | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| АКТИВ | | | | | | |
| А1: средства учреждений, в т.ч. краткосрочные финансо- вые вложения | разд.5 | | | | | |
| А2: расчёты | разд.6 + +стр.0580 | | | | | |
| Расходы | разд.7 + сум- ма стр. с 0590 по 0610 | | | | | |
| А3: материальные запасы | разд.2 + +стр.0570 | | | | | |
| Малоценные предметы | разд.3 | | | | | |
| Готовая продукция | стр.0100 | | | | | |
| Выполненные и сданные за- казчикам продукция, работы, услуги | стр.0530 | | | | | |
| Долгосрочные финансовые вложения | стр.0020 | | | | | |
| А4: основные средства за ми- нусом долгосрочных финан- совых вложений | стр.0010 + +стр.0030 | | | | | |
| Итого активов | | | | | | |
| ПАССИВ | | | | | | |
| П1: расчёты | разд.3 + +стр.0580 | | | | | |
| П2: краткосрочные кредиты и займы | ф.292 | | | | | |
| П3: долгосрочные заёмные средства | ф.292 | | | | | |
| П4: финансирование из бюд- жета | разд.1 | | | | | |
| Фонды и средства целевого назначения | разд.2– –стр.0740 | | | | | |
| Итого пассивов | | | | | | |

Таблица 2.19

Расчёт коэффициентов ликвидности

| Коэф- фициент | Формула расчёта | Зна- че- ние* | Комментарий |
|---|--------------------|---------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Коэффици- ент абсолют- ной ликвидности | $A1/P1$ | $\geq 0,5$ | Показывает, какая часть краткосроч- ных обязательств может быть пога- шена за счёт денежных средств. Для вуза, как правило, значение варьиру- ет от 0,05 до 0,1 |
| Коэффици- ент покры- тия | $(A1+A2+A3)/P1$ | ≥ 2 | Показывает, сколько рублей оборот- ных средств приходится на один рубль текущей краткосрочной за- долженности. Приемлемые значения различаются по отраслям. Для вуза может находиться в преде- лах 1,5-2 и определяется соотноше- нием удельных весов запасов и лик- видных активов в общей величине оборотных средств. Однако если от- ношение текущих активов к кратко- срочным обязательствам меньше единицы, то финансовое состояние вуза можно характеризовать как кри- зисное, поскольку оно не в состоянии погасить свои долги |

* Значение является ориентировочным, указывающим лишь на порядок показателя, но не на его точное нормативное значение.

Кроме вышеуказанных показателей, возможен расчёт ещё нескольких, но для оценки общей ликвидности вуза достаточно трёх основных, представленных в таблице, т.к. они позволяют создать общую картину о наличии у вуза оборотных средств в размере, теоретически достаточном для погашения его краткосрочных обязательств.

V. Анализ деловой активности и эффективности деятельности вуза

В широком смысле деловая активность означает весь спектр усилий, направленных на продвижение фирмы на рынках продукции, труда, капитала. В контексте анализа финансово-хозяйственной деятельности этот термин понимается в более узком смысле – как текущая производственная и коммерческая деятельность предприятия. Этот раздел анализа деятельности вуза включает в себя оценку управления финансами вуза.

Отметим, что все финансы, поступающие в распоряжение бюджетного учреждения, можно разделить на три группы:

- 1) средства, поступающие из бюджета для финансирования данного учреждения;
- 2) средства, полученные от оказания платных услуг и предпринимательской деятельности;
- 3) средства, полученные от использования имущества, находящегося в государственной собственности и закрепленного за учреждением на праве оперативного управления.

Средства группы 1, поступающие в распоряжение вуза из бюджета, являются строго целевыми, и в соответствии со статьей 70 БК РФ учреждение имеет право расходовать бюджетные средства исключительно на установленные данной статьёй цели и в размерах, установленных сметой доходов и расходов. Средства же группы 2 и 3 относятся к доходам, полученным от внебюджетной деятельности, а в соответствии с п.6 ст.161 БК РФ учреждение самостоятельно при распоряжении средств, полученных от внебюджетных источников. Таким образом, признаками коммерческого предприятия государственное учреждение обладает только в части распоряжения доходами от внебюджетной деятельности, и анализ деловой активности и эффективности деятельности вуза следует проводить только в отношении распоряжения финансами групп 2 и 3, используя необходимую для анализа информацию из следующих документов бухгалтерской отчётности:

- баланс исполнения сметы доходов и расходов по внебюджетным источникам – ф.1-1 (код 0503003);
- отчёт о прибылях и убытках – ф.2 (0710002), который составляется исключительно по результатам внебюджетной (коммерческой) деятельности, а при анализе деловой активности в части использования с целью получения прибыли имущества как находящегося в государственной собственности, так и приобретённого за счёт внебюджетных источников и находящегося в собственности вуза, ещё и
- баланс исполнения сметы доходов и расходов – ф.1 (код 0503001).

В основе анализа деловой активности вуза и эффективности финансовых ресурсов, полученных в результате внебюджетных операций, лежит алгоритм, отражающий взаимосвязь необходимых для оценки показателей рентабельности (2.12):

$$\begin{aligned}
 & \text{Рентабельность собственного капитала} = \frac{\text{Чистая прибыль}}{\text{Выручка от реализации}} \times \frac{\text{Выручка от реализации}}{\text{Средняя стоимость суммы внебюджетных активов и имущества, находящегося в государственной собственности}} \times \frac{\text{Средняя стоимость суммы внебюджетных активов и имущества, находящегося в государственной собственности}}{\text{Средняя стоимость собственного капитала, сформированного за счёт внебюджетных источников}} = \\
 & = \frac{\text{ф.2, стр.160} + \text{ф.2, стр.170}}{\text{ф.2, стр.010}} \times \frac{\text{ф.2, стр.010}}{\text{ф.1-1, стр.0620} + [(\text{ф.1, сумма разделов 1,2,3,4 - стр.0020}) - (\text{ф.1-1, сумма разделов 1,2,3,4 - стр.0020})]} \times \frac{\text{ф.1-1, стр.0620} + [(\text{ф.1, сумма разделов 1,2,3,4 - стр.0020}) - (\text{ф.1-1, сумма разделов 1,2,3,4 - стр.0020})]}{(\text{ф.1-1, гр.3, сумма разд.1 пассива} + \text{ф.1-1, гр.3, сумма разд.1})/2} \quad (2.12)
 \end{aligned}$$

Для анализа деловой активности и эффективности деятельности вуза следует рассчитать ряд показателей (табл. 2.20).

Таблица 2.20

Расчёт показателей оценки деловой активности и эффективности деятельности вуза

| Показатель | Формула | Информационное обеспечение (№ строки (стр.), раздела (р.), формы (ф.)) |
|--|--|---|
| 1 | 2 | 3 |
| Общая оценка рентабельности | | |
| Рентабельность собственного капитала | $\frac{\text{чистая (валовая) прибыль}}{\text{собственные средства от внебюджетной деятельности}}$ | $\frac{\text{ф.2, стр.160} + \text{стр.170}}{\text{ф.1-1, разд.1 пассива}}$ |
| Рентабельность капитала, вложенного в активы | $\frac{\text{чистая (валовая) прибыль}}{\text{средняя сумма внебюджетных активов и гос. имущества}}$ | $\frac{\text{ф.2, стр.160} + \text{стр.170}}{(\text{ф.1-1, гр.3, стр.0620} + \text{ф.1, гр.3, сумма разд. с 1 по 4}) + (\text{то же гр.4})} \times \frac{1}{2}$ |

| 1 | 2 | 3 |
|--|---|--|
| Рентабельность текущих активов | чистая (валовая) прибыль <hr/> средняя сумма оборотных внебюджетных активов и оборотного имущества, приобретённого за счёт средств бюджета | $\frac{\text{ф.2, стр.160} + \text{стр.170}}{2}$ $\frac{[\text{ф.1-1, гр.3, (сумма разд. со 2 по 8 актива)} + \text{сумма стр. с 0570 по 0610}] + \text{ф.1, гр.3, сумма разд. 2, 3 и 4 актива} + [\text{то же гр.4}]}{2}$ |
| Оценка рентабельности производства и продукции | | |
| Рентабельность внебюджетной деятельности | прибыль от реализации <hr/> затраты на производство продукции, товаров, услуг | $\frac{\text{стр.050, ф.2}}{\text{стр.020, ф.2}}$ |
| Рентабельность производства товаров, работ, услуг | прибыль от реализации <hr/> выручка от реализации | $\frac{\text{стр.050, ф.2}}{\text{стр.010, ф.2}}$ |
| Норма прибыли | чистая прибыль <hr/> выручка от реализации | $\frac{\text{ф.2, стр.160} + \text{стр.170}}{\text{стр.010, ф.2}}$ |
| Оценка деловой активности | | |
| Фондоотдача основных фондов | объем продукции <hr/> среднегодовая стоимость бюджетных и внебюджетных ОПФ | $\frac{\text{стр.010, ф.2}}{2}$ $\frac{\text{ф1, гр.3 (стр.0010+стр.0030+стр.0560)} + \text{ф1, гр.4 (стр.0010+стр.0030+стр.0560)}}{2}$ |
| Оборачиваемость оборотных средств | объем продукции <hr/> среднегодовая стоимость внебюджетных активов и оборотного имущества, приобретённого за счёт средств бюджета | $\frac{\text{ф.2, стр.010}}{2}$ $\frac{[\text{ф.1-1, гр.3, (сумма разд. со 2 по 8 актива)} + \text{сумма стр. с 0570 по 0610}] + \text{ф.1, гр.3, сумма разд. 2, 3 и 4 актива} + [\text{то же гр.4}]}{2}$ |
| Оборачиваемость запасов и затрат | объем продукции <hr/> среднегодовая стоимость внебюд. зап. и затр. и зап. и затр., приобретённых за счёт средств бюджета | $\frac{\text{стр.010, ф.2}}{2}$ $\frac{\text{ф1, гр.3 (сумма разд. 2, 3, 4 актива)} + \text{стр.0570} + \text{ф1, гр.4 (то же)}}{2}$ |
| Оборачиваемость дебиторской задолженности | объем продукции <hr/> среднегодовая дебиторская задолженность | $\frac{\text{стр.010, ф.2}}{2}$ $\frac{\text{ф1-1, гр.3, разд. 6 актива} + \text{ф1-1, гр.4, разд. 6 актива}}{2}$ |

На основе расчёта вышеуказанных коэффициентов делаем заключение о состоянии вуза и его платежеспособности.

2.3. Предпринимательская деятельность как источник получения прибыли в вузе

При рассмотрении государственного образовательного учреждения как полноправного хозяйствующего субъекта рынка финансовое обеспечение его деятельности, как и любого предприятия, работающего с целью получения прибыли, осуществляется с помощью финансовых ресурсов. Их величина определяет возможность финансирования основных образовательных, а также производственных, воспроизводственных и других процессов в вузе дополнительно сверх средств, получаемых им из бюджетов различных уровней. Финансовые ресурсы вуза образуются как результат производства и реализации товаров, продукции, работ, услуг, а также иных доходов. Размер финансовых ресурсов вуза зависит от пропорций распределения между бюджетом, внебюджетными фондами, банками, прочими кредитными учреждениями (оплата процентов) и иными инвесторами.

Итак, согласно статье 254 БК РФ для выполнения заданий органа исполнительной власти и финансирования деятельности, необходимой для обеспечения нормальной работы вуза, при недостатке средств госбюджета бюджетное учреждение может осуществлять предпринимательскую деятельность с целью получения прибыли и дальнейшего её использования на нужды вуза. Таким образом, актуальными становятся вопросы: какая же деятельность является предпринимательской для бюджетного образовательного учреждения, исторически не имеющего никакой коммерческой основы, и какие права и обязанности приобретает вуз в связи с получением права самофинансирования за счёт средств, полученных от предпринимательской деятельности? Правомерно ли считать любую внебюджетную деятельность вуза, осуществляемую с целью получения прибыли, предпринимательской?

2.3.1. Проблема определения понятия «предпринимательская деятельность» для бюджетного образовательного учреждения

Целью этого раздела является формирование общих подходов к определению предпринимательской деятельности в сфере государственного образования, ориентируясь прежде всего на нормы действующего законодательства, а именно: в данной части будет осуществлена попытка разработки списка (перечня) видов предпринимательской деятельности, обращаясь к которому любой государственный вуз сможет определить:

- будет ли относиться вновь вводимое направление деятельности к предпринимательской сфере;
- возникают ли при этом обязанности налогоплательщика и по каким видам налогов;
- каким образом следует оформлять получение внебюджетных средств.

Общее понятие предпринимательской деятельности

Ст.2 части первой ГК РФ содержит общее понятие предпринимательской деятельности и определяет предпринимательскую деятельность как самостоя-

тельную, осуществляемую на свой риск деятельность, направленную на систематическое получение прибыли от пользования имуществом, продажи товаров, выполнения работ или оказания услуг лицами, зарегистрированными в этом качестве в установленном законом порядке.

Таким образом, деятельность лица будет являться предпринимательской, если отвечает всем нижеперечисленным критериям предпринимательской деятельности:

- регулярность (для того чтобы отвечать понятию «деятельность», действия лица должны быть постоянными, а не разовыми);
- самостоятельность осуществления деятельности (включая самостоятельность установления цен и расходования полученных средств);
- осуществление деятельности на свой риск;
- направленность на систематическое получение прибыли (независимо от направлений использования прибыли).

Ст.50 части первой ГК РФ предусматривает, что некоммерческая организация может осуществлять предпринимательскую деятельность, если это служит достижению целей, ради которых она создана, и соответствует этим целям. При этом, поскольку некоммерческие организации наделены специальной правоспособностью, в уставе такой организации должны быть отражены виды предпринимательской деятельности, которыми она намерена заниматься [9, с.18].

В 1995 году Госналогслужба России зафиксировала свою позицию в отношении предпринимательской деятельности в сфере образования, не делая никаких исключений для образовательных учреждений, предусмотренных Законом РФ «Об образовании». В Письме Госналогслужбы России от 20 октября 1995 года № ЮУ-2-01/1172 разъяснено, что с 1 января 1995 года (с даты введения в действие части первой ГК РФ) оказание платных образовательных услуг согласно ст.2 и ст.50 части первой ГК РФ является предпринимательской деятельностью. Данное Письмо, безусловно, стало руководством для территориальных налоговых органов [9, с.18].

Предпринимательская деятельность высших образовательных учреждений

В соответствии с п.2 ст.45 Закона РФ «Об образовании» платные дополнительные образовательные услуги государственных и муниципальных образовательных учреждений не относятся к предпринимательской деятельности. Этой же нормой предписано доход от указанной деятельности за вычетом доли учредителя (собственника) в обязательном порядке реинвестировать в данное образовательное учреждение.

Наконец, п.3 ст.47 Закона РФ «Об образовании» предусматривает, что деятельность образовательного учреждения по реализации предусмотренной уставом продукции, работ, услуг относится к предпринимательской лишь в той части, в которой получаемый от этой деятельности доход не реинвестируется

непосредственно в данное образовательное учреждение и (или) на непосредственные нужды обеспечения, развития и совершенствования образовательного процесса (в том числе на заработную плату) в данном образовательном учреждении.

Следует отметить, что нормы Закона РФ «Об образовании» в части определения предпринимательской деятельности образовательных учреждений во все не противоречат Гражданскому кодексу РФ.

Закон «Об образовании» устанавливает ограничения для образовательных учреждений по расходованию получаемых средств. Вследствие этих ограничений принцип самостоятельности осуществления деятельности, являющийся необходимым условием признания деятельности предпринимательской в соответствии со ст.2 ГК РФ, реализуется не в полном объеме.

Классификация видов деятельности образовательных организаций

Ниже рассмотрим виды деятельности, которые наиболее часто осуществляются образовательными организациями, с отнесением их к предпринимательской либо непредпринимательской сфере. Предложенная ниже классификация будет являться основой для определения налоговых последствий ведения образовательными организациями тех или иных направлений деятельности.

Базовыми элементами в предлагаемой классификации избраны две основные составляющие финансового результата (валовой прибыли) любого юридического лица в соответствии со ст. 248 НК РФ, которыми являются:

- доходы от реализации товаров (работ, услуг) и имущественных прав (доходы от реализации);
- внереализационные доходы.

Согласно п.1 ст.39 части первой НК РФ, реализацией товаров, работ или услуг признается передача на возмездной основе (в том числе обмен товарами, работами или услугами, а в отдельных случаях, предусмотренных НК РФ, — и на безвозмездной основе) соответственно права собственности на товары; результатов работ, выполненных одним лицом для другого лица; оказание услуг одним лицом другому лицу [9, с.19].

Товаром для целей налогообложения признается любое имущество, реализуемое или предназначенное для реализации (п.3 ст.38 части первой НК РФ).

Работой для целей налогообложения признается деятельность, результаты которой имеют материальное выражение и могут быть реализованы для удовлетворения потребностей организаций и (или) физических лиц (пункт 4 ст.38 части первой Налогового кодекса РФ).

Услугой для целей налогообложения признается деятельность, результаты которой не имеют материального выражения, реализуются и потребляются в процессе осуществления этой деятельности (п.5 ст.38 части первой НК РФ).

1. Реализация продукции, работ, услуг

Реализация платных образовательных услуг государственными высшими образовательными учреждениями

В государственных и муниципальных образовательных учреждениях образовательные услуги подразделяются на основные (в рамках основных образовательных программ и государственных образовательных стандартов, финансируемые за счет средств соответствующего бюджета) и дополнительные (за рамками соответствующих образовательных программ и государственных образовательных стандартов, осуществляемые с привлечением внебюджетных средств).

Основные образовательные услуги, оказываемые за счет средств бюджетного финансирования, предпринимательской деятельностью не являются. Дополнительные образовательные услуги, оказываемые за счет внебюджетных поступлений от лиц, не связанных непосредственно с потребителями образовательных услуг (от спонсоров, дарителей, благотворителей и т. п.), также не являются предпринимательской деятельностью, поскольку нет встречной реализации в адрес оплачивающего эти услуги лица (услуги нельзя признать платными, оказываемыми на возмездной основе). Средства, полученные от спонсоров, дарителей, благотворителей на оказание дополнительных образовательных услуг сторонним потребителям, рассматриваются как целевые поступления.

Примерный перечень платных дополнительных услуг государственных и муниципальных образовательных учреждений и необходимые условия ведения такой деятельности приведены в Письме Министерства образования РФ от 21 июля 1995 года № 52-М «Об организации платных дополнительных образовательных услуг». К платным дополнительным образовательным услугам (для вузов) относятся:

- углубленное изучение предметов (изучение специальных дисциплин сверх часов и сверх программы по данной дисциплине, предусмотренной учебным планом);
- репетиторство с обучающимися другого образовательного учреждения (при желании со стороны потребителей образовательных услуг возможно репетиторство и с обучающимися данного образовательного учреждения);
- различные курсы: по подготовке к поступлению в учебное заведение, по изучению иностранных языков, повышения квалификации, по переподготовке кадров с освоением новых специальностей (в том числе вождение автомобиля, машинопись, стенография);
- различные кружки: по обучению игре на музыкальных инструментах, танцам и т. д.;
- создание различных студий, групп, школ, факультативов по обучению и приобщению обучающихся к знанию мировой культуры, живописи, графики, скульптуры, народных промыслов и т. д.;

- создание различных секций, групп по укреплению здоровья (гимнастика, аэробика, ритмика, катание на коньках, лыжах, различные игры, общефизическая подготовка и т. д.) [9, с.23].

Платные дополнительные образовательные услуги, оказываемые государственными вузами за счет средств, получаемых непосредственно от потребителей данных услуг (обучающихся, их родителей или представителей), не относятся к предпринимательской деятельности в соответствии с п.2 ст.45 Закона РФ «Об образовании», поскольку отсутствует признак полной самостоятельности осуществления деятельности, предусмотренный статьей 2 ГК РФ (условия ведения этой деятельности и направление расходования средств строго регламентированы нормами Закона РФ «Об образовании» и принятыми в его развитии актами Министерства образования РФ, иных органов управления образованием). При указанных обстоятельствах средства, получаемые от потребителей платных дополнительных образовательных услуг, возможно рассматривать в качестве целевых поступлений, а не в качестве доходов от предпринимательской деятельности.

Реализация сопутствующих услуг

Согласно п.1 ст.12 Закона РФ «Об образовании», под образовательным процессом понимается не только реализация одной или нескольких образовательных программ, но и обеспечение содержания и воспитания обучающихся. Помимо оказания образовательных услуг в рамках реализации основных и дополнительных образовательных программ, у вузов нередко возникает необходимость в предоставлении потребителям сопутствующих услуг. К таким услугам, в частности, относятся:

- информационно-консультационные услуги;
- услуги по охране;
- платный гардероб;
- обеспечение питанием;
- обеспечение проживания;
- организация дополнительного медицинского обслуживания;
- экскурсионное и культурно-массовое обслуживание;
- услуги по физическому воспитанию и развитию;
- организация досуговой деятельности, включая проведение театрально-зрелищных, спортивных, культурно-просветительных, развлекательных и праздничных мероприятий и т. д.

Из сопутствующих услуг важно выделить услуги, приравненные в целях налогообложения к образовательным услугам. Под услугами в сфере образования, приравненными к образовательным услугам, следует понимать услуги, оказанные ограниченному кругу потребителей – только обучающимся и иным участникам образовательного процесса в данном высшем образовательном учреждении. Отнесение таких сопутствующих услуг в сфере образования к пред-

принимательской либо непредпринимательской деятельности производится вузами в порядке, предусмотренном для дополнительных образовательных услуг.

Те же самые сопутствующие услуги, оказанные сторонним потребителям, нельзя признать услугами в сфере образования, поскольку оказание услуг не ограничено по кругу лиц – участников образовательного процесса в данном образовательном учреждении. Однако вузы, имеющие запись о таких услугах в уставе и reinvestирующие доходы в образовательный процесс данного учреждения, могут в этой части не рассматривать свою деятельность как предпринимательскую (п.3 ст.47 Закона РФ «Об образовании»).

Реализация сопутствующих работ

К сопутствующим работам, наиболее часто выполняемым вузами, прежде всего следует отнести научно-исследовательские и опытно-конструкторские работы (НИОКР), в том числе выполняемые учреждениями образования на основе хозяйственных договоров. Образовательные учреждения имеют возможность не рассматривать данную деятельность как предпринимательскую в части полученного дохода, reinvestируемого в образовательный процесс данного учреждения, если выполнение таких работ предусмотрено уставом учреждения (п.3 ст.47 Закона РФ «Об образовании»). Все остальные организации относят данную деятельность к предпринимательской.

Реализация продукции, работ, услуг в рамках учебно-производственной деятельности вуза

Под учебно-производственной деятельностью образовательной организации понимается производство и реализация продукции (работ, услуг) с участием обучающихся. Учебно-производственная деятельность может быть плановой и дополнительной и осуществляется через:

- учебно-производственные мастерские;
- учебные предприятия, включая учебные магазины, типографии, кафе, ателье, парикмахерские и т. д.

Статус учебного предприятия, его функции и цели его создания (прохождение студентами производственной практики, отработка производственных навыков или извлечение прибыли) должны быть отражены в учредительных документах вуза. Образовательные учреждения, имеющие учебные предприятия непредпринимательского характера согласно уставу и reinvestирующие доход от учебно-производственной деятельности в образовательный процесс данного учреждения, в этой части не относят такую деятельность к предпринимательской, руководствуясь п.3 ст.47 Закона РФ «Об образовании» [35, с.36].

Издательско-полиграфическая деятельность образовательных учреждений

Под издательско-полиграфической деятельностью образовательных организаций понимается производство и (или) реализация книжной продукции, связанной с образовательным процессом, для обучающихся и сторонних потребителей. Выделение такого вида деятельности обусловлено наличием в действующем

законодательстве специальных налоговых льгот лицам, реализующим книжную продукцию, связанную с образованием, наукой и культурой. Образовательные учреждения, осуществляющие уставную издательско-полиграфическую деятельность и реинвестирующие доходы от такой деятельности в образовательный процесс, в данной части не рассматривают эту деятельность в качестве предпринимательской (п.3 ст.47 Закона РФ «Об образовании»).

Торговля покупными товарами (кроме торговли в учебных магазинах)

Данная деятельность, являясь изначально для всех предпринимательской (п.2 ст.47 Закона РФ «Об образовании»), не будет рассматриваться как таковая только у образовательных учреждений, указавших возможность ее ведения в уставе и реинвестирующих доходы в образовательный процесс согласно п.3 ст.47 вышеуказанного Закона.

Реализация посреднических услуг

Наиболее характерным видом посреднических услуг, оказываемых образовательными организациями, являются услуги по организации и подготовке семинаров, проводимых другими лицами (в том числе за рубежом). Оказание посреднических услуг в соответствии с пунктом 2 ст.47 Закона РФ «Об образовании», как и торговля покупными товарами, изначально рассматривается как предпринимательская деятельность. Образовательные учреждения имеют возможность не относить данную деятельность к предпринимательской в части доходов, реинвестируемых в образовательный процесс (п.3 ст.47 Закона РФ «Об образовании»).

Высшие учебные заведения являются бюджетными учреждениями. Согласно ст. 298 ГК РФ, учреждения не вправе отчуждать или иным способом распоряжаться закрепленным за ними имуществом и имуществом, приобретенным за счет средств, выделенных им по смете, то есть основные фонды вуза не подлежат реализации. Однако существует исключение: согласно п. 2 ст. 298 ГК РФ, имущество, приобретенное за счет доходов от приносящей доходы деятельности, поступает в самостоятельное распоряжение учреждения и учитывается на отдельном балансе, а следовательно, может быть реализовано.

2. Внереализационные доходы

Второй основной составляющей при исчислении финансового результата (валовой прибыли) юридического лица являются внереализационные доходы. Их перечень предусмотрен ст. 250 Налогового кодекса РФ.

Перечислим основные виды внереализационных доходов, получаемых образовательными организациями.

Сдача в аренду (субаренду) основных средств и иного имущества

Согласно п.2 ст.47 Закона РФ «Об образовании», сдача в аренду основных фондов и имущества относится к предпринимательской деятельности без каких-либо исключений или изъятий. Пункт 3 ст.47 вышеуказанного Закона не применим, поскольку речь в этом пункте идет о деятельности по реализации

предусмотренных уставом продукции, работ, услуг, а не о внереализационных доходах.

Инвестиционная и финансовая деятельность образовательных организаций

Доходы от инвестиционной и финансовой деятельности высших образовательных организаций также относятся к внереализационным доходам. Этот вид деятельности представляет из себя:

- долевое участие в деятельности других учреждений и организаций (в том числе образовательных);
- приобретение акций, облигаций, иных ценных бумаг и получение доходов (дивидендов, процентов) по ним;
- вложение денежных средств на депозитные счета и т.п. Пункт 2 ст.47 Закона РФ «Об образовании» относит данные виды деятельности к предпринимательской.

Подведем некоторые итоги и ответим на поставленный в начале данной части вопрос:

«Какая деятельность высших образовательных учреждений и при каких условиях является предпринимательской?»

1) Не являются предпринимательской деятельностью:

- образовательные услуги, оказываемые некоммерческими высшими образовательными учреждениями всех форм собственности (в т.ч. бюджетные), за счет поступлений из бюджета и от лиц, никак не связанных с потребителями данных услуг (от учредителей, спонсоров, благотворителей, дарителей, членов самой организации и т. д.);
- дополнительные платные образовательные услуги, оказываемые государственными и муниципальными высшими образовательными учреждениями.

2) Являются предпринимательской деятельностью:

- сопутствующие услуги, оказываемые государственными образовательными учреждениями;
- сопутствующие работы, выполняемые государственными вузами;
- продукция, работы, услуги, реализуемые государственными вузами в рамках учебно-производственной деятельности;
- реализация издательско-полиграфической продукции высшими государственными образовательными учреждениями;
- торговля покупными товарами, осуществляемая вузами;
- посреднические услуги;
- иная продукция, работы, услуги, предусмотренные уставом высшего образовательного учреждения;
- сдача в аренду основных фондов и иного имущества;

- инвестиционно-финансовая деятельность высших образовательных учреждений;
- иные виды внебюджетных доходов вузов.

Предполагается, что, обращаясь к данному списку, любое государственное высшее образовательное учреждение сможет определить, будет ли относиться вновь вводимое направление деятельности к предпринимательской сфере и каким образом следует оформлять получение внебюджетных средств.

2.3.2. Анализ прибыли от внебюджетной деятельности

Исходя из выводов, сформулированных в предыдущей части, коммерческая деятельность государственных образовательных учреждений является не единственным источником прибыли, т.к. оказание платных образовательных услуг, являющихся внебюджетным источником средств и приносящих основную часть прибыли вузу, в соответствии с законодательством следует относить к целевому финансированию. Таким образом, формулировка «анализ прибыли от коммерческой деятельности» будет не совсем корректной и не будет охватывать весь объём прибыли, получаемый вузом. С этой целью при анализе следует рассматривать прибыль, полученную от всех направлений внебюджетной деятельности.

Формирование прибыли вуза происходит полностью аналогично формированию прибыли коммерческого предприятия. Даже учёт прибыли ведётся в соответствующем такому предприятию бланке бухгалтерской отчётности «Отчёт о прибылях и убытках» форма 2 (код 0710002).

Анализ прибыли проводится по трем направлениям: во-первых, исследуется формирование финансового результата всей финансово-хозяйственной деятельности вуза (т. е. механизм образования прибыли); во-вторых, анализируется использование прибыли, оставшейся в распоряжении вуза, и, в-третьих, изучается распределение прибыли по отдельным статьям расходов (рис.2.7).

1. Первый этап анализа «Формирование финансового результата вуза» полностью аналогичен анализу прибыли предприятий и организаций, определяемому источниками формирования балансовой прибыли. Этот анализ следует осуществлять на основе формы 2 данных «Отчёт о прибылях и убытках» в табл.2.21 и 2.22.

2. Второй этап анализа рассматривает процесс распределения прибыли, оставшейся в распоряжении вуза, между расходами на образовательный процесс и на иные цели вуза. Законодательством установлено, что прибыль, полученная вузом от внебюджетной деятельности, подлежит обложению налогом на прибыль независимо от того, реинвестируются эти средства в образовательный процесс или нет. До введения в действие части II Налогового кодекса РФ порядок исчисления налога на прибыль определялся Законом «О Налоге на прибыль предприятий и организаций» от 27.12.91 г., в соответствии с которым

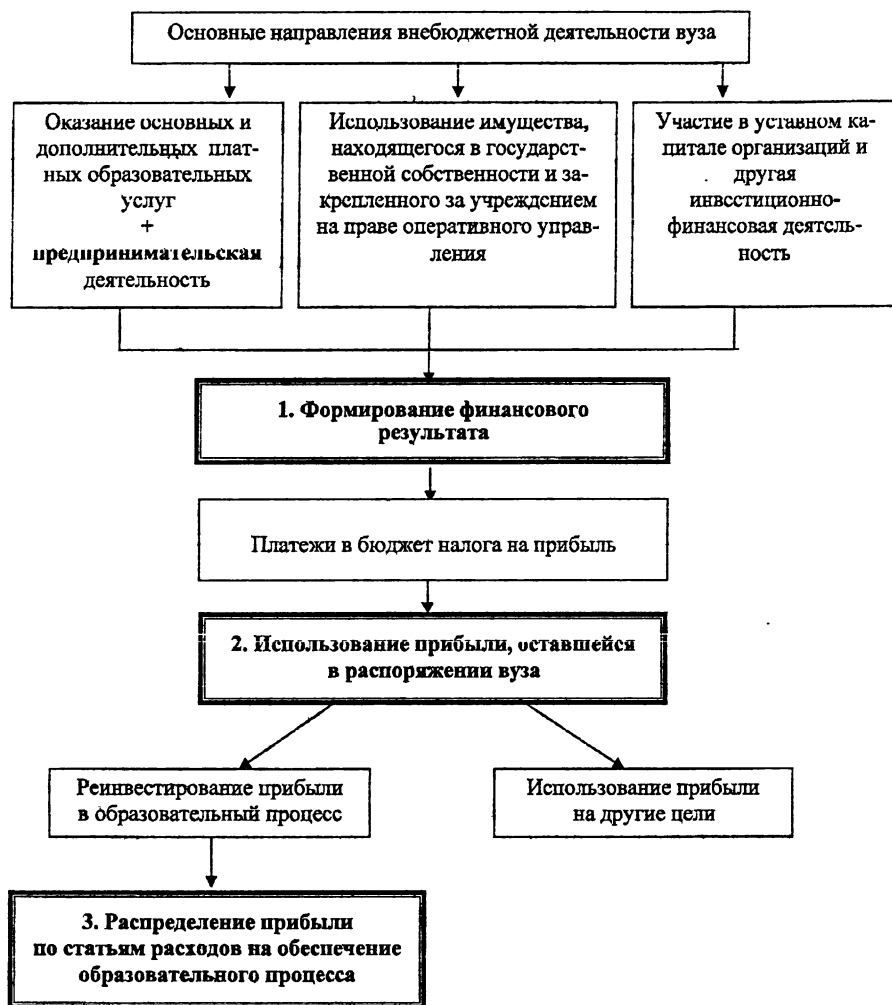


Рис. 2.7. Направления анализа прибыли вуза

облагаемая прибыль при фактически произведенных затратах и расходах за счет прибыли, остающейся в распоряжении организации, уменьшалась на суммы, направленные государственными и муниципальными образовательными учреждениями, а также негосударственными образовательными учреждениями, получившими лицензии в установленном порядке, непосредственно на нужды обеспечения, развития и совершенствования образовательного процесса (включая оплату труда) в данном образовательном учреждении. Введение в действие

Налогового кодекса РФ отменило эту льготу. Единственная льгота по налогу на прибыль, действующая исключительно в отношении образовательных учреждений, определена п. 22 ст. 251 НК РФ, согласно которому при определении налоговой базы не учитываются доходы в виде имущества, безвозмездно полученного государственными и муниципальными образовательными учреждениями, а также негосударственными образовательными учреждениями, имеющими лицензии на право ведения образовательной деятельности, на ведение уставной деятельности.

При действовавшем ранее законодательстве при грамотном решении вопроса о распределении прибыли вуз мог оптимизировать налоговые платежи, т.к. размер налогооблагаемой прибыли напрямую зависел от размера средств, реинвестируемых в образовательный процесс. В настоящее время эта льгота не действует. Данный этап анализа в первую очередь будет касаться расчёта налогооблагаемой прибыли вуза, а также порядка исчисления и уплаты в бюджет налога на прибыль бюджетными образовательными учреждениями. Рассмотрение этого вопроса является отдельной специфической темой.

Таблица 2.21

Общий анализ балансовой прибыли вуза по внебюджетной деятельности

| № п/п | Элемент балансовой прибыли | Код строки по форме 2 | Год n | | Год (n+1) | | Год (n+1) к году n | | |
|--------------------------|---|---|----------|---|-----------|---|----------------------|-------------------------|--------------------|
| | | | тыс.руб. | % | тыс.руб. | % | абсолютное изменение | относительное изменение | структура прироста |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| 1 | Прибыль от реализации товаров, работ, услуг | 050 | | | | | | | |
| 2 | Финансовый результат от инвестиционно-финансовой деятельности | 060+ +070+ +080+ +090+ +100 | | | | | | | |
| 3 | Внераспределенная прибыль | 120 | | | | | | | |
| 4 | Внераспределенный убыток | 130 | | | | | | | |
| Итого балансовая прибыль | | 1+2+3+ +4 | | | | | | | |

**Анализ формирования финансового результата по реализационной
внебюджетной деятельности**

| Элемент балансовой прибыли | Код строки по ф. 2 | Год n | | Год (n+1) | | Год (n+1) к году n | | |
|---|--------------------|----------|---|--------------|---|-------------------------|----------------------------|-----------------------|
| | | тыс.руб. | % | тыс.руб. | % | абсолютное изменение | относительное изменение | структура прироста |
| | | | | | | | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| Выручка от реализации (за минусом НДС и акцизов) | 010 | | | | | | | |
| Затраты на производство и реализацию | 020 | | | | | | | |
| Коммерческие расходы | 030 | | | | | | | |
| Управленческие расходы | 040 | | | | | | | |
| Прибыль от реализации товаров, работ, услуг | 050 | | | | | | | |

3. Наибольший интерес представляет третий этап анализа прибыли. Частично он уже был рассмотрен в разделе 2.2 при анализе распределения расходов вуза. Ключевым моментом при решении данной проблемы является анализ распределения прибыли по статьям расходов, полученной конкретно от каждого направления внебюджетной деятельности. А для этого необходимо рассмотреть процесс формирования прибыли по каждому внебюджетному источнику. Для анализа будем использовать традиционную модель исчисления прибыли:

$$\text{ПРИБЫЛЬ} = \text{ВЫРУЧКА} - \text{ЗАТРАТЫ}$$

Исходя из этой модели, вопрос исчисления прибыли сводится к изучению формирования затрат по каждому направлению внебюджетной деятельности.

В сумму затрат на реализацию товаров, продукции, работ, услуг включают:

1. Затраты на осуществление конкретного вида внебюджетной деятельности. В зависимости от способов включения в себестоимость единицы продукции (работ, услуг) они подразделяются на прямые и накладные (косвенные) расходы:

1) *Прямые* – расходы, непосредственно связанные с производством продукции, выполнением работ, оказанием услуг, которые можно прямо и непосредственно включать в стоимость: затраты на материалы, оборудование; на оплату труда ППС, научных сотрудников и других работников; затраты по работам, выполняемым сторонними организациями и предприятиями; отчисления

в государственные внебюджетные фонды; электроэнергия, расходы прошлых лет, относимые на стоимость продукции отчетного года, и прочие прямые расходы.

К реальным прямым затратам вуза на реализацию данного вида работы (услуги) должны быть отнесены:

- оплата труда (с начислениями) непосредственных исполнителей, реализующих данный вид работы (услуги);
- материальные затраты, необходимые для реализации данного вида работы (услуги).

2) Накладные (косвенные) – общеузовские затраты, связанные с управлением и организацией услуг и работ (расходами на содержание аппарата управления, общетехнических и общехозяйственных служб и др.), а также другие расходы, которые прямо отнести на конкретный договор (заказ) не представляется возможным.

К накладным (косвенным) расходам, необходимым для реализации данного вида работы (услуги), относятся:

- оплата труда (с начислениями) административно-управленческого и обслуживающего персонала;
- затраты на содержание административно-управленческого и обслуживающего персонала;
- коммунальные платежи и услуги связи;
- текущий и капитальный ремонт оборудования, зданий и сооружений;
- оборудование;
- транспортные расходы;
- командировки административно-управленческого и обслуживающего персонала;
- повышение квалификации;
- представительские расходы;
- расходы на рекламу;
- другие общехозяйственные расходы.

2. Налоги (на конкретный вид деятельности) – определяются видом оказываемых услуг и выполняемых работ.

3. Плановые накопления (прибыль) – формируются для осуществления организацией затрат, которые не могут быть произведены за счет других источников.

Сумма расходов по предпринимательской деятельности рассчитывается пропорционально объему средств, полученных от этой деятельности, в общей сумме средств, в том числе бюджетных. Если видов предпринимательской деятельности несколько, то расчет производится по каждому виду отдельно.

При определении удельного веса доходов, полученных от предпринимательской деятельности, не учитываются:

- целевые поступления на содержание учреждения;
- доходы от реализации основных средств и иного имущества;
- внереализационные доходы, а именно:
 - доходы, полученные в виде банковских процентов по средствам, находящимся на расчетном или депозитном счетах;
 - доходы, полученные от совместной деятельности;
 - доходы, полученные от сдачи имущества в аренду;
- курсовые разницы, образовавшиеся по валютным счетам в связи с изменением курса рубля по отношению к валюте, если эти валютные средства перечислены учреждению в качестве целевых и благотворительных взносов;
- гранты, получаемые от иностранных благотворительных организаций для осуществления целевых программ, относящихся к уставной деятельности;
- средства, полученные из фондов обязательного медицинского страхования;
- суммы экономии по смете расходов по бюджету, перечисленные по результатам года на текущие внебюджетные счета.

При определении расходов, которые относятся к предпринимательской деятельности, из общей суммы расходов исключаются:

- целевые расходы;
- расходы, не связанные с извлечением доходов от предпринимательской деятельности (например, финансовые санкции по актам проверок, приобретение квартир для работников и т.д.).

Распределение общей суммы расходов в зависимости от конкретных условий осуществляется в пропорции:

- к занимаемым площадям по видам деятельности;
- численности контингента;
- источникам финансирования и т.п.

Пример формирования суммарных затрат на платные образовательные услуги

Сгруппируем затраты в соответствии с их экономическим содержанием по следующим укрупненным элементам, используя коды экономической классификации:

- текущие:
 - затраты на оплату труда с начислениями;
 - материальные и приравненные к ним затраты;
- капитальные:
 - приобретение оборудования и других основных средств;
 - капитальный ремонт;

- износ основных средств (амортизация) в случаях, определенных законодательством.

В калькуляцию по образовательным услугам (основным и дополнительным) могут включаться все затраты (текущие и капитальные) либо текущие и часть элементов капитальных затрат либо только текущие, относящиеся к учебному процессу, обслуживанию учебного процесса, административно-хозяйственные и эксплуатационные расходы. Выбор того или иного способа калькулирования затрат будет определяться следующими факторами:

- длительность оказываемой услуги. Расчеты стоимости услуг, выполняемых длительный период, как правило, включают все виды затрат;
- степень использования материальной базы вуза в процессе оказания услуги;
- конъюнктура рынка. Услуги, не пользующиеся активным спросом, могут не включать в себя элементы капитальных затрат;
- другие факторы, существенные для конкретного образовательного учреждения при формировании цены.

Инструкцией по использованию плана бухгалтерских счетов для бюджетных организаций закреплены три основных способа распределения затрат по отдельным видам внебюджетной деятельности. Накладные расходы в зависимости от конкретных условий распределяются учреждениями по отдельным видам продукции, изделий, работ, услуг:

- пропорционально заработной плате производственных рабочих, научных сотрудников и т.п.,
- пропорционально израсходованным материалам,
- пропорционально совокупности прямых расходов.

При этом накладные расходы списываются с кредита субсчета 210 «Расходы к распределению» на дебет соответствующих субсчетов счетов 20 «Расходы по бюджету» и 22 «Расходы за счёт средств внебюджетных источников» [12, с.13].

Практика показывает, что основную часть доходов вузов от внебюджетной деятельности составляет оказание платных образовательных услуг, которые оплачиваются как гражданами, так и за счёт предприятий и организаций, поэтому

рассмотрим элементы формирования затрат на платные образовательные услуги.

При формировании затрат на платные образовательные услуги в том случае, если речь не идет об индивидуальных занятиях, расчет цены производится на группу обучаемых (курс, поток). Затраты на обучение одного обучаемого будут расчетными.

Расчет прямых расходов

Заработная плата рассчитывается в зависимости от вида оказываемых услуг, учебного плана и количества групп.

1. Заработная плата ИПС

В основу расчета заработной платы профессорско-преподавательского состава берется заработная плата в расчете на 1 час преподавания в соответствии с положением об оплате труда, принятым ученым советом вуза или другим внутренним нормативным актом.

Методика расчета:

ставка почасовой оплаты труда преподавателей, установленная приказом ректора в соответствии с действующим законодательством (постановление Минтруда РФ от 21.01.93 N 7) либо рассчитанная исходя из условия установления оплаты труда преподавателей на уровне двукратной от средней в промышленности данного региона.

2. Заработная плата УВП

Фонд заработной платы учебно-вспомогательного персонала может определяться:

- в процентном объеме от фонда заработной платы профессорско-преподавательского состава (например, 20 процентов) [12, с.13];
- из необходимой численности УВП с оплатой на уровне средних вузовских показателей оплаты труда для данной категории работающих.

3. Начисления на зарплату

Состав прямых материальных затрат определяется характером конкретных видов деятельности.

Накладные (косвенные) расходы

Расчет накладных расходов производится исходя из общеузовских затрат по содержанию и эксплуатации 1 кв. метра полезной или общей площади (в зависимости от вида деятельности), в том числе в расчете на 1 кв. метр:

- заработная плата обслуживающего персонала;
- коммунальные платежи;
- текущий и капитальный ремонт оборудования, зданий и сооружений;
- текущие расходы на закупки товаров и услуг по содержанию зданий;
- транспортные расходы;
- прочие текущие расходы.

В накладных расходах учитываются расходы по содержанию административно-управленческого персонала, в том числе:

- заработная плата (с начислениями) административно-управленческого персонала, определяемая по нормативу в процентах в конкретном образовательном учреждении (в зависимости от вида деятельности) от суммы заработной платы ИПС, УВП и обслуживающего персонала, относимой к данному виду деятельности (например, в размере 10%) [12, с.14];
- расходы по содержанию административно-управленческого персонала могут определяться в процентном отношении к фонду заработной платы АУП (например, в размере 50%) [10].

Эти расходы включают в себя:

- коммунальные платежи;
- услуги связи;
- расходные материалы и предметы снабжения;
- командировки и служебные разъезды;
- оплату транспортных услуг;
- оплату коммунальных услуг по площадям, занимаемым АУП;
- прочие расходы.

Итак, в данной части исследования была осуществлена попытка разработки основ методики для проведения финансового анализа деятельности бюджетного образовательного учреждения. Предполагается, что, воспользовавшись предложенной методикой, любая государственная образовательная организация, которая наряду с бюджетными ассигнованиями осуществляет дополнительное самофинансирование путем развития и использования внебюджетных источников, сможет:

- идентифицировать реальное состояние собственной деятельности;
- исследовать состав, качественные и количественные характеристики финансовой (бюджетной и внебюджетной) деятельности, выявить их изменения, а также основные факторы, повлекшие эти изменения; учёт их влияния;
- сделать необходимые выводы на основе полученных результатов, выявить резервы для снижения издержек и повышения эффективности внебюджетной деятельности;
- подготовить базу для разработки планов по развитию существующих эффективных и поиску перспективных направлений внебюджетной деятельности, оценить целесообразность и возможность их осуществления.

Хотелось бы отметить, что разработка комплексной методики для проведения подобного анализа является очень ёмкой работой, результаты которой в полном объёме невозможно отразить в рамках данного исследования. Поэтому в данной работе представлены лишь основные общие аспекты методики, учитывающие специфику деятельности бюджетной образовательной организации и имеющие наибольшее значение для финансового анализа.

3. Применение разработанной методики для анализа финансовой деятельности ГОУ ВПО УГТУ-УПИ

В данном разделе авторы не ставят целью провести комплексный анализ финансовой деятельности бюджетного образовательного учреждения, т.к. основной задачей работы являлась непосредственно **разработка универсальной методики** для его проведения, которую возможно применить в любом государственном вузе, но не сам финансовый анализ. Задача этого раздела – на примере ГОУ ВПО УГТУ-УПИ продемонстрировать, что предложенная в монографии методика работает и на основе результатов, полученных после её использования, действительно можно сделать определённые выводы о работе вуза и организации его внебюджетной деятельности. Поэтому финансовый анализ для ГОУ ВПО УГТУ-УПИ будет проведён лишь по отдельным направлениям предложенной методики, которые, на наш взгляд, являются наиболее специфичными для государственного образовательного учреждения и, соответственно, наиболее информативными.

Оценка финансовой устойчивости ГОУ ВПО УГТУ-УПИ на начало 2001 г.

Как предлагалось в методике для анализа, сгруппируем баланс УГТУ-УПИ (данные на начало 2001 года формы 1) следующим образом:

| АКТИВ, тыс.руб. | | ПАССИВ, тыс.руб. | | |
|--|---------|--------------------------|---|---------|
| Основные средства и другие внеоборотные активы | 62 371 | Собственный капитал (СК) | сформированный за счёт средств бюджета | 187 429 |
| | | | сформированный за счёт внебюджетных средств | 72 743 |
| Запасы и затраты | 198 933 | Заемные средства | долгосрочные | 846 |
| | | | краткосрочные | 1 169 |
| Денежные средства | 87 532 | Расчёты и прочие пассивы | | 102 391 |
| Расчёты и прочие активы | 15 742 | | | |
| Баланс | 364 578 | Баланс | | 364 578 |

Рассчитаем показатели, отражающие различную степень охвата источников формирования средств УГТУ-УПИ:

1) наличие средств бюджета в общей сумме собственных оборотных средств:

$$I_{сб} = 187429 - 62371 = 125058 \text{ тыс.руб.};$$

3. Применение разработанной методики для анализа финансовой деятельности ГОУ ВПО УГТУ-УПИ

2) наличие всех собственных средств (полученных из бюджетных и внебюджетных источников):

$$E_c = (187429 + 72743) - 62371 = 197801 \text{ тыс.руб.};$$

3) наличие собственных и заёмных источников формирования средств вуза:

$$E = (187429 + 72743 + 2015) - 62371 = 199816 \text{ тыс.руб.}$$

Рассчитаем показатели обеспеченности запасов и затрат источниками их формирования:

| | | |
|-----------------|---|--|
| $\Delta E_{сб}$ | $125058 - 198933 = -73875 \text{ тыс.руб.}$ | Недостаток средств бюджетного финансирования для покрытия запасов и затрат |
| ΔE_c | $197801 - 198933 = -1132 \text{ тыс.руб.}$ | Недостаток собственных бюджетных и внебюджетных средств для покрытия запасов и затрат |
| ΔE | $199816 - 198933 = 883 \text{ тыс.руб.}$ | Общей суммы основных источников средств излишне достаточно для покрытия запасов и затрат |

Согласно предложенной методике, финансовое положение ГОУ ВПО УГТУ-УПИ можно охарактеризовать как **неустойчивое**, т.к. запасы и затраты вуза покрываются источниками их формирования только при условии привлечения заёмных средств: выполняется условие $198933 < 197801 + 1169$.

Платёжеспособность вуза в полном объёме может быть восстановлена за счёт краткосрочных займов (1169 тыс.руб).

Пример расчёта себестоимости услуги по сдаче в аренду помещений здания, приобретённого УГТУ-УПИ за счёт средств, вырученных от внебюджетной деятельности

Сдача имущества вуза (в первую очередь помещений, свободных площадей) в аренду является достаточно доходной статьёй внебюджетной деятельности. Более того, практически за счёт всех средств, поступающих в распоряжение вуза по этой статье, финансируется проблемная статья расходов – выплата заработной платы сотрудникам ГОУ ВПО УГТУ-УПИ с начислениями. Исходя из этого, для увеличения прибыли, получаемой по этой статье доходов, считаем целесообразным рассмотреть формирование себестоимости услуг УГТУ-УПИ по сдаче имущества (помещений) в аренду на конкретном практическом примере.

Рассмотрим операцию сдачи в аренду имущества, приобретённого УГТУ-УПИ за счёт средств от внебюджетной деятельности.

Условия:

1. Здание, в котором находятся сдаваемые в аренду помещения, приобретено УГТУ-УПИ за счет средств предпринимательской деятельности и принадлежит учреждению.
2. Расходы на оплату коммунальных услуг и прочих услуг по содержанию данного здания в совокупности составляют **10 000 руб. в месяц.**
3. УГТУ-УПИ сдает **25%** своих площадей в аренду.
4. Арендодатель оплачивает стоимость аренды в сумме **4 000 руб. в месяц**, включая налог на добавленную стоимость.
5. Общие затраты по УГТУ-УПИ на содержание административно-управленческого персонала составляют **1 823 611 руб. в месяц.**
6. Общая сумма финансирования учреждения по смете расходов составляет **23 522 333 руб. в месяц** [7, с.5].

Определим прямые расходы УГТУ-УПИ, связанные со сдачей помещений в аренду.

Основными видами затрат в данном случае являются:

- платежи за электроэнергию,
- теплоснабжение,
- охрана помещений.

Эти платежи можно отнести к прямым расходам.

Если в сдаваемых в аренду помещениях не установлены счетчики электроэнергии, теплоснабжения, охрана этих помещений осуществляется подразделением вневедомственной охраны не по отдельному договору, то величина расходов на обслуживание сдаваемых помещений рассчитывается пропорционально площадям, занимаемым данным арендатором.

Таким образом, сумма прямых затрат равняется

$$10\,000 \times 0,25 = 2\,500 \text{ руб.}$$

Кроме того, на расходы УГТУ-УПИ необходимо отнести затраты по содержанию административно-управленческого персонала, т.к. часть рабочего времени этих работников истрачена на оформление договоров и ведение расчетов за охрану помещений, учет расчетов за коммунальные услуги, контроль за правильностью использования помещений.

Для целей бухгалтерского учета затраты учреждения на содержание административно-управленческого персонала можно было бы распределить между видами деятельности также пропорционально занимаемым площадям помещений или другой базе, но для простоты лучше использовать соотношение сумм доходов, поступающих от сдачи помещений в аренду, и бюджетного финансирования (тем более, что в этом случае распределение накладных расходов для целей бухгалтерского учета и целей налогообложения налогом на прибыль будут одинаковы и не потребуются двойной учет).

Таким образом, сумма расходов на содержание административно-управленческого персонала, приходящаяся на сдачу помещений в аренду, составит

$$\frac{4\,000}{(23\,522\,333 + 4\,000)} = 0,00017 \text{ руб.}$$

– рассчитано соотношение доходов по видам деятельности;

$$1\,823\,611 \times 0,00017 = 310 \text{ руб.}$$

– сумма накладных расходов, приходящаяся на сдачу помещений в аренду.

Таким образом, сумма всех расходов учреждения по сдаче помещений в аренду составила

$$2500 + 310 = 2810 \text{ руб.}$$

Как было указано выше, арендатор оплачивает аренду в сумме 4 000 руб. Рассчитаем налог на добавленную стоимость по ставке 20%;

$$\frac{4\,000 \times 1,2}{0,2} = 666,67 \text{ руб.}$$

– сумма налога НДС.

При учете сумм налога на добавленную стоимость, уплаченных поставщикам за товары, работы и услуги, отнесенные на себестоимость аренды, сумма налога, подлежащего уплате в бюджет, уменьшается в установленном порядке на сумму входящего налога. Сумма входящего НДС, относящаяся на основную деятельность и включаемая в расходы учреждения по бюджету, и сумма НДС, приходящаяся на расходы по содержанию сдаваемых помещений в аренду, *рассчитывается пропорционально площадям сдаваемых помещений в общем объеме.*

В этом случае сумма входящего НДС будет равна

$$\frac{2\,500 \times 1,2}{0,2} = 416,67 \text{ руб.}$$

Сумма, подлежащая взносу в бюджет, будет равна

$$666,67 - 416,67 = 250 \text{ руб.}$$

Рассчитаем налог на прибыль от сдачи помещений в аренду:

$$4\,000 - 666,67 = 3\,333,33 \text{ руб.}$$

– сумма дохода без налога НДС;

$$3\,333,33 - 2810 = 523,33 \text{ руб.}$$

- сумма превышения доходов над расходами (прибыль);

$$523,33 \times 0,24 = 125,6 \text{ руб.}$$

- сумма налога на прибыль при ставке налога 24%.

Необходимо отметить, что вопрос расчета расходов по сдаче в аренду бюджетным учреждением имущества, не принадлежащего ему, достаточно сложен, т.к. в этом случае имущество стоит на балансе учреждения и бюджет финансирует расходы на содержание этого имущества, а значит, все расходы по содержанию ложатся на основную деятельность. Приведенный выше расчет себестоимости сдачи имущества в аренду может быть применен только в случае сдачи в аренду имущества, принадлежащего вузу.

Приведенные выше расчёты, выполненные на основе статистических данных и данных бухгалтерской отчётности ГОУ ВПО УГТУ-УПИ, доказывают, что разработанные в предложенном алгоритме подходы и методы проведения поэтапного финансового анализа применимы на практике и могут использоваться высшим государственным образовательным учреждением в качестве основы для проведения собственного анализа финансовой деятельности.

Заключение

Анализ международного опыта организации финансово-экономических отношений в высшей школе показал, что привлечение внебюджетных источников финансирования учреждений образования характерно для ряда стран и оказывает положительное воздействие на формирование их финансовой базы. Положительными примерами реализации таких механизмов децентрализованного финансирования традиционно стали США, где доля внебюджетных источников составляет 52 %, и Япония – 57 %.

Внебюджетную деятельность российских вузов сегодня также больше нельзя рассматривать как случайное, временное и несвойственное им занятие. Эта деятельность в рыночных условиях становится для высшей школы одной из основных. Она требует от вуза поиска адекватных экономических и финансовых инструментов, применяемых для управления деятельностью частного коммерческого предприятия. Поэтому уже сейчас необходимо рассматривать внебюджетную деятельность образовательного учреждения как деятельность делового предприятия, основной целью которого является постоянное улучшение финансового состояния и снижение затрат на осуществление основной образовательной и других видов деятельности для удовлетворения потребностей в образовании.

Именно поэтому справедливо говорить о целесообразности проведённого в монографии исследования, основной целью которого являлась разработка универсальной модели для организации и поэтапного проведения анализа финансовой и хозяйственной деятельности высшего государственного образовательного учреждения на основе данных бухгалтерской и финансовой отчётности, а также документов внутреннего учёта.

С целью проверки практичности, возможности применения и целесообразности разработки предложенной методики проведен финансовый анализ по некоторым её блокам на основе статистических данных ГОУ ВПО УГТУ-УПИ.

Список литературы

1. Алфсров Ю.С. Источники и механизмы финансирования образования за рубежом // Педагогика. 2000. №6. С.85-94.
2. Арженовский С. Индикаторный анализ развития системы высшего образования // Высшее образование в России. 1999. №5. С.16-22.
3. Бердникова Т.Б. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: Учебное пособие. М.: ИНФРА-М, 2001. 215 с. (Серия "Высшее образование").
4. Бороненкова С.А., Маслова Л.И., Крылов С.И. Финансовый анализ предприятия: Учебное пособие. Екатеринбург: Изд-во Урал. гос. экон. ун-та, 1997. 200 с.
5. Вульфсон Б.Л. Управление образованием на Западе: тенденции централизации и децентрализации // Педагогика. 1999. №3. С.110-117.
6. Университет в цифрах. Основные показатели деятельности ГОУ УГТУ-УПИ / О.Н. Арзякова, Т.К. Голдобина, Е.Е. Зверева, Н.Ю. Игнатович, Н.Р. Кельчевская, Н.В. Ражева. Екатеринбург: УГТУ-УПИ, 2001. 27 с.
7. Дорофеев А., Лукьяшко А. О подготовке инженеров: бикорпоративная компонента // Высшее образование в России. 2000. №1. С.106-113.
8. Жалнина И.С. Финансирование расходов федерального бюджета на содержание бюджетных учреждений и организаций // БиНО: бюджетные учреждения. 1999. №7. С.69-77.
9. Земляченко С.В. Предпринимательская деятельность образовательных организаций // БиНО: бюджетные учреждения. 1999. №8. С.13-25.
10. Иванов А.В. Актуальные проблемы привлечения внебюджетных средств // <http://www/skbkontur.ru>.
11. Ишина И.В. Управление внебюджетными ресурсами высших учебных заведений // Университетское управление: практика и анализ. 2000. №4. С.10-18.
12. Кельчевская Н.Р., Павлова М.В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности государственного вуза как основа инновационных решений и программ (на примере УГТУ-УПИ) // Университетское управление: практика и анализ. 2000. №4. С.43-45.
13. Кирпичников В. Время предъявить счёт // Высшее образование в России. 1995. №3. С.121-123.
14. Ковалёв В.В. Финансовый анализ: Управление капиталом. Выбор инвестиций. Анализ отчётности. М.: Финансы и статистика, 1996. 432 с.: ил.
15. Ковалёв В.В., Волкова О.Н. Анализ хозяйственной деятельности предприятия. М.: ПБОЮЛ, 2000. 424 с.
16. Маскин В.В. Финансовые механизмы образования на муниципальном уровне // Педагогика. 1995. №6. С.36-41.
17. Методические материалы к семинару «Новое в бухгалтерском учёте и налогообложении образовательных учреждений» // Государственный научно-методический центр бухгалтерского учёта и аудита. Сочи, 2000. 56 с.

18. Мишенкова Т.А. Сколько стоит образовательная услуга? // БиНО: бюджетные учреждения. 2000. №1. С.30-34.
19. Отчёт о финансово-хозяйственной деятельности университета и его структурных подразделений за 1999 г. // Уфимский государственный технический университет. Уфа, 1999. 33 с. (Справочный материал).
20. Отчёт о итогах финансовой деятельности МИСиС в 2000 году и бюджете на 2001 год // Московский государственный институт стали и сплавов. М., 2001.
21. Пашков М.Л. Положение бюджетных учреждений в свете Бюджетного кодекса // БиНО: бюджетные учреждения. 2000. №12. С.38-43.
22. Петров В.В., Ковалёв В.В. Как читать баланс. 2-е изд., перераб. и доп. М.: Финансы и статистика, 1993. 256 с. (Бухгалтеру промышленного предприятия).
23. Скотт Питер. Сотрясая башню из слоновой кости // Курьер ЮНЕСКО. 1998. Сентябрь. С. 4-6.
24. Платная образовательная деятельность: алгоритм действий // БиНО: бюджетные учреждения. 1999. №3. С.14-22.
25. Роль органов управления в стабилизации финансово-экономической ситуации в российской системе образования // Образование в документах. 1998. №7. С.26-32.
26. Сторм Гир. Национальная система финансирования вузов Норвегии // Университетское управление: практика и анализ. 2000. №4. С.28-31.
27. Токарев И.Н. Комментарий к инструкции по бухгалтерскому учету в бюджетных учреждениях // Центр экономического анализа. <http://www/skbkontur.ru>.
28. Токарев И.Н. Особенности бухгалтерского учета в бюджетных организациях. Учет основных средств // Центр экономического анализа. <http://www/skbkontur.ru>.
29. Токарев И.Н. Учёт и налогообложение выбытия имущества бюджетными учреждениями // Центр экономического анализа. <http://www/skbkontur.ru>.
30. Хейнеман С.П. Образование в странах Восточной Европы и Средней Азии: политика реформ // Педагогика. 1995. №1. С.20-28.
31. Щетинин В.П. Образование: некоммерческая природа и коммерческие возможности // Педагогика. 1995. №5. С.33-39.
32. Экономика и организация управления вузом: Учебник / Ю.С. Васильев, В.В. Глухов, М.П. Федоров и др.; Под ред. д-ра экон. наук В.В. Глухова. СПб.: Лань, 1999. 448 с. (Серия «Учебники для вузов. Специальная литература»).
33. Бюджетный кодекс Российской Федерации (с алфавитно-предметным указателем). М.: Издательская группа ИНФРА-М – НОРМА, 1996. 320 с.
34. Гражданский кодекс Российской Федерации. Части первая, вторая и третья. Официальный текст. М.: ИКФ Омега-Л, 2002. 416 с.

35. Федеральный закон РФ «Об образовании» от 10.07.1992 г. № 3266-1 в редакции Федерального закона от 13.02.2002 г. № 20-ФЗ. Екатеринбург: Уральское юридическое издательство, 2002. 48 с.
36. Федеральный закон РФ «О высшем и послевузовском профессиональном образовании». М.: ИНФРА-М, 2001, 43 с.
37. Закон РФ «О налоге на прибыль предприятий и организаций».
38. Налоговый кодекс Российской Федерации [В редакции изменений и дополнений, внесенных Федеральным законом от 29.05.2002 г. №57-ФЗ] // Ажур: Информационно-справочный бюллетень. 2002. №101/2. 141 с. (Екатеринбург, 2002).
39. О внебюджетных средствах образовательных учреждений: Министерство общего и профессионального образования Российской Федерации. Инструктивное письмо от 15 декабря 1998 г. №57 // БиНО: бюджетные учреждения. 1999. №3. С.10-11.
40. О недопустимости установления платы за образовательные услуги, оказываемые государственными и муниципальными образовательными учреждениями в рамках основных образовательных программ: Министерство общего и профессионального образования Российской Федерации. Письмо от 16 декабря 1998 г. № 01-50-205ин/32-03 // БиНО: бюджетные учреждения. 1999. №3. С.12-13.
41. О порядке исчисления и уплаты в бюджет налога на прибыль бюджетными организациями (учреждениями) и представления отчетности в налоговые органы (в ред. Изменений и дополнений №1, внесенных Приказом МНС РФ от 12.01.99 г. № ГБ-3-02/7): Инструкция от 20 августа 1998 г. №48 Государственной налоговой службы. М.: Экзамен, 2001. С.287-298.
42. О предотвращении незаконной распродажи имущества, находящегося в федеральной собственности: Распоряжение Государственного комитета РСФСР по управлению государственным имуществом от 12 марта 1992 года № 73-р // БиНО: бюджетные учреждения. 1993. №12. С.25.
43. О составе затрат по производству и реализации продукции (работ, услуг), включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг), и о порядке формирования финансовых результатов, учитываемых при налогообложении прибыли: Положение Постановления Правительства РФ от 5 августа 1992 года № 552 // БиНО: бюджетные учреждения. 1995. №2. С.15.
44. Об организации платных дополнительных образовательных услуг: Письмо Министерства общего и профессионального образования РФ от 21 июля 1995 года № 52-М // БиНО: бюджетные учреждения. 1999. №11. С.5.
45. Об отражении в учёте и отчетности об исполнении федерального бюджета арендной платы за пользование федеральным недвижимым имуществом: Министерство финансов Российской Федерации. Письмо от 10 сентября 1999 г. № 3-12-5/69 // БиНО: бюджетные учреждения. 1999. №10. С.12-14.
46. План счетов бухгалтерского учёта в бюджетных учреждениях. Инструкция по применению. Корреспонденция субсчетов. М.: Экзамен, 2001. 304 с.

47. План счетов бухгалтерского учета и инструкция по его применению. Екатеринбург: Уралюриздат, 1998. 170 с.
48. Федеральная программа развития образования. М.: Проспект, 2000. 175 с.
49. A Decade of Reforms at Compulsory Education Level in the European Union (1984-1994). Brussels, 1997.
50. Coolahan J. Secondary education in Ireland // Council of Europe. Strasbourg, 1995.
51. Education in a Federal System. Seminar Papers. Paris: OECD, 1995.
52. Federal Republic of Germany. Report on the Development of Education: 1994-1996. Bonn, 1996.
53. National Center for Education Statistics: Digest of Education Statistics 1999. Washington, 1999.
54. Singh J. Secondary education in England // Council of Europe. Strasbourg, 1995.
55. Structures of the education and initial training systems in the European Union // Office for Official Publications of the European Communities. Luxembourg, 1995.
56. The Development of Education. Report of Canada // the Council of Ministers of Education. Toronto, 1996.
57. Van Haecht A. Sharing of Responsibilities and Powers Between Local. Regional and National Authorities in the Field of Education. Strasbourg, 1994.
58. Visalberghi A. Italy // International encyclopedia of national systems of education (T.N.Postlethwaite, ed.). 2d edition. Cambridge UK, 1995.

Научное издание

Наталья Рэмовна Кельчевская
Наталья Борисовна Прохорова
Марина Вячеславовна Павлова

**Проведение финансового анализа государственного
образовательного учреждения**

Редактор Л.Ю. Козьячева

ИД №06263 от 12.11.2001 г.

| | |
|-------------------------------|-------------------|
| Подписано в печать 25.04.2003 | Формат 60х84 1/16 |
| Бумага офсетная | Офсетная печать |
| Уч.-изд. л. 8,4 | Тираж 100 |
| Заказ | Цена "С" |
| Усл.печ.л.7,44 | |

Редакционно-издательский отдел ГОУ ВПО УГТУ-УПИ
620002, Екатеринбург, ул. Мира, 19
ООО "Издательство УМЦ УПИ"
620002, Екатеринбург, ул. Мира, 17